



Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	12
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	12
1.ОРГАНИЗАЦИЯ.....	13
2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	19
5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	28
6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	34
7. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ПРОЧИМ АКТИВАМ	34
8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	34
9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	36
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	37
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	38
14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ	39
15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	40
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	44
17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	46
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	47
19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	48
20. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	48
21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	49
22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	50
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	51
25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	51
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	51
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	53
28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	54
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	54
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	61
31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ	62
32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ	66
33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК	68
34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	69
35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	69
36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	70

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА****(в тысячах рублей)**

	Коммента рии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	538865	405351
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	26106	17216
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	212741	61629
Ссуды и средства в других банках	14	305138	245364
Кредиты и дебиторская задолженность	15	1445412	1042471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	107039	108990
Прочие активы	17	7022	6328
Текущие требования по налогу на прибыль	11	1162	858
Отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	11	440	605
Основные средства и нематериальные активы	18	22584	21443
Инвестиционное имущество		81197	
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19	5581	89276
ИТОГО АКТИВЫ		2753287	1999531
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков			
Счета клиентов	20	2435552	1762008
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	34975	10564
Прочие заемные средства	23	85000	35000
Отложенное налоговое обязательство	11	163	921
Отложенное налоговое обязательство по активам, классифицируем как «удерживаемые для продажи»	11	0	384
Прочие обязательства	22	9152	10939
ИТОГО ПАССИВЫ		2564842	1819816
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	210242	210242
Эмиссионный доход		22565	22565
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	651	(2418)
Нераспределенная прибыль		(45013)	(50674)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		188445	179715
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2753287	1999531

Председатель Правления

Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
Процентные доходы <i>- в т.ч. по обесцененным кредитам</i>	6	220944 615	171835 2704
Процентные расходы	6	(125192)	(95948)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		95752	75887
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(30079)	10830
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		65673	86717
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	36956	17425
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	13	209	3035
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		22762	9618
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	112149	117720
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(5673)	(3775)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	15	0	(7461)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		166403	136562
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	10	39665	7332
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(266811)	(227140)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		4930	3471
Прибыль/убыток по результатам оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи		(53)	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	(1587)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4877	1884
Налог на прибыль	11	784	(490)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		5661	1394

Председатель Правления **Б.К. Беркович**

Главный бухгалтер **Г.Э. Родина**

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕЙ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД, ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		5661	1394
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	16	3837	(3452)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи		(767)	690
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		3069	(2762)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		8730	(1368)

Председатель Правления **Б.К. Беркович**

Главный бухгалтер **Г.Э. Родина**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	236308	178170
Проценты уплаченные	(125838)	(95948)
Доходы по операциям с ценными бумагами	209	3028
Доходы по операциям с иностранной валютой	20995	8633
Комиссии полученные	123372	124871
Комиссии уплаченные	(5673)	(3775)
Прочие операционные доходы	41653	6692
Уплаченные операционные расходы	(262425)	(227307)
Уплаченный налог на прибыль	(309)	(4)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	28292	(5640)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8890)	(8024)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(150468)	1590
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(59636)	(90205)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(411803)	(414480)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(12662)	(13449)
Чистый прирост/(снижение) по долгосрочным активам предназначенным для продажи	83819	(8326)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	680594	502732
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	24245	2270
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1833)	6847
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	171658	(26685)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1118)	92895
Чистый прирост от движения основных средств и нематериальных активов	(5469)	(4814)
Выручка от реализации основных средств	1817	2290
Чистый прирост от вложения в инвестиционное имущество	(81321)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(86091)	90371
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	50000	30000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	50000	30000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2053)	(981)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	133514	92705
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	405351	312646
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	538865	405351

Председатель Правления

Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2010 г.	210242	344	0	22565	(52068)	181083
Увеличение уставного капитала						
Совокупная прибыль за период					1394	1394
Фонд переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи		(2762)				(2762)
Остаток за «31» декабря 2011 г.	210242	(2418)	0	22565	(50674)	179715
Увеличение уставного капитала						0
Совокупная прибыль за период					5661	5661
Фонд переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи		3069				3069
Фонд переоценки основных средств						
Дивиденды						
Остаток за «31» декабря 2012 г.	210242	651		22565	(45013)	188 445

Председатель Правления

Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина



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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО КБ «Мираф-Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, основанный 22 февраля 1993 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. На сегодняшний день ЗАО КБ «Мираф-Банк» – универсальный Банк, осуществляющий основные банковские операции:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- привлечение вкладов физических и юридических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- денежные переводы по системам;
- валютно-обменные операции;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- вложения в ценные бумаги;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт.

14.10.2004г. Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала на территории Российской Федерации: г. Тольятти Самарской области, г. Москве, г. Санкт-Петербурге. В структуре Банка присутствует обособленные структурные подразделения: дополнительный офис «Левобережный» в г. Омске, 2 дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге, дополнительный офис в г. Самаре.

Списочная численность сотрудников Банка на 01 января 2013 года составляла 255 чел.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Омск ул. Фрунзе дом 54.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы. Банк не имеет присвоенного рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

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



2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Существенным фактором этого замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары, что ослабило рост реальной заработной платы и потребительских расходов. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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



Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РПБУ- отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение (с учетом СПОД)	В процентах к финансо- вому ре- зультату по РПБУ-отчет- ности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	265794	X	14684	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(2832)	(1,07%)	6184	42,11%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	12962	4,88%	(13883)	(94,55%)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости				
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(1837)	(0,69%)		
6	Отложенное налогообложение	(1305)	(0,49%)	1745	11,88%
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости				
8	Субординированный займ	(85000)	(31,98%)		
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств	(663)	(0,25%)	(3069)	(20,9%)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	188445	X	5661	X



В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2012	2011	2012	2011
Реклассифицированные в категорию кредиты и дебиторская задолженность				
Ипотечные кредиты	292	2412	292	2412
Итого	292	2412	292	2412

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

(в тысячах российских рублей)	Доходы/ (Расходы) отраженные после реклассификации		Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
	2012	2011	2012	2011
Реклассифицированные в категорию кредиты и дебиторская задолженность				
Ипотечные кредиты	25	327	(89)	(614)
В том числе процентные доходы полученные	28	351	28	351
Итого	25	327	(89)	(614)



Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2013 года, если не указано иное.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 Консолидированная и отдельная финансовая отчетность и ПКР (SIC) 12 Консолидация предприятия специального назначения. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, 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 без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 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. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО



(IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. 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 компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 (IFRS) 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 (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы 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. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 32 Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с



МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 12).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.



При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и



восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

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



оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

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

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

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.



Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Банк.

Инвестиционное имущество признается как актив тогда и только тогда:

- когда существует вероятность поступления будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом;

- можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции.

Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости, для измерения всех объектов инвестиционного имущества. Доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества – цена, по которой недвижимость может быть обменена между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию. Справедливая стоимость не включает расчетную цену, завышенную или заниженную в результате особых условий или обстоятельств, таких, как нетипичное финансирование, операции продажи с обратной арендой, особые возмещения или скидки, предоставляемые любой стороной, имеющей отношение к продаже. Справедливая стоимость инвестиционного имущества отражает рыночные условия на конец отчетного периода.

Определение справедливой стоимости инвестиционного имущества производится на основе оценки независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается (он исключается из отчета о финансовом положении) при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод. Доходы или убытки, возникающие в результате списания или выбытия инвестиционного имущества, определяться как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаваться в составе прибыли или убытка в периоде, в котором произошло списание или выбытие.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.



Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.



Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей,



дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

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 доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского



баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов



или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Банка по управлению рисками ориентирована на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению рисками направлены на обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур Банка, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации. Подход Банка к управлению рисками состоит из трех основных элементов: структура управления рисками, определение риска, оценка риска, управление и контроль.

На ежедневной и ежемесячной основе проводятся процедуры стресс-тестирования, согласно утвержденной инструкции по проведению стресс-тестирования в Банке.

Процедуры оценки рисков разделены на два направления: оперативное и последующее. В рамках оперативного управления производится оценка уровня основных рисков на постоянной основе. Последующая оценка рисков проводится Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с планом проведения проверок.

По каждому признаваемому Банком риску разработано соответствующее положение, в котором отражаются источники возникновения риска, определяется стратегия управления, ответственность и полномочия, порядок установления предельных значений составляющих данный вид риска, определены методы его измерения, контроля, управления (мониторинга) и оценки.

Оценка банковских рисков в Банке осуществляется ежедневно, ежемесячно в виде обобщенной оценки соответствующего риска, и ежеквартально.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – риск, обусловленный вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами. Кредитный риск оценивается как в отношении совокупного портфеля ссудной задолженности, так и в отношении отдельной ссуды.

Политика Банка в области управления кредитным риском включает в себя:

- управление кредитным риском Банка, связанных с выполнением пруденциальных норм;
- управление кредитным риском в отношении совокупного портфеля ссудной задолженности;
- управление кредитным риском по отдельной ссуде;



- управление кредитным риском, возникающим в результате кредитования связанных с Банком лиц.

Приоритет кредитования имеют клиенты Банка, находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании, неоднократно пользовавшиеся кредитами Банка, имеющие добросовестную кредитную историю, надежное обеспечение и финансовую устойчивость.

Ответственность за управление кредитными рисками несет Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, председатель Правления Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;

Основываясь на указанных принципах, достигается основная цель управления кредитным риском портфеля – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Управление кредитным риском портфеля состоит из следующих этапов:

- Оценка кредитного риска портфеля;
- Мониторинг и анализ кредитного риска портфеля;
- Регулирование кредитного риска портфеля.
- Анализ (измерение в балльной системе) финансовой устойчивости заемщика проводится в соответствии с утвержденными Советом директоров внутрибанковскими методиками. Контроль за погашением ссудной задолженности и начисленных процентов производится ежедневно.

Оценка кредитного риска портфеля осуществляется ежемесячно по состоянию на 1 число месяца.

Оценка кредитного риска портфеля заключается в оценке величины изменчивости стоимости кредитного портфеля Var (Value-at-Risk) кредитного портфеля.

Рыночный риск – риск, связанный с возникновением у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курсов валют, а также рыночной стоимости финансовых инструментов.

Под финансовыми инструментами, в отношении которых возникает необходимость расчета рыночного риска, в целях настоящего положения понимаются: ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость, и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи; финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы; срочные сделки (срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (производные финансовые инструменты).

Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Процентный – риск возникновения у Банка потерь (убытков), вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок.

Фондовый – риск возникновения у Банка потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный – риск возникновения у Банка потерь (убытков) по открытым Банком позициям, вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Политика Банка в области управления рыночным риском заключается в поддержании совокупного размера рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

Стратегия управления рыночным риском делится на управление торговым портфелем Банка и управлением открытой валютной позицией Банка.

Управление портфелем ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка о порядке ведения операций с ценными бумагами, управление суммарной величиной открытых валютных позиций Банка осуществляется в рамках валютной политики Банка.

Оперативное измерение и управление уровнем рыночного риска производится ежедневно на основе



оценки процентного, фондового и валютного рисков.

Принятие решений о мероприятиях, направленных на снижение значений составляющих рыночный риск осуществляется Правлением Банка.

Установление и изменение предельных значений (лимитов) показателей, влияющих на размер рыночного риска, осуществляется Правлением Банка в зависимости от ситуации на рынке ценных бумаг, а также финансового состояния Банка:

Для управления процентным риском устанавливаются (изменяются) лимиты вложений и/или ограничения на проведение операций по видам финансовых инструментов (по эмитентам), ограничения по структуре торгового портфеля в разрезе видов и/или выпусков и/или сроков гашения на: долговые ценные бумаги; долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги; неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен; производные финансовые инструменты (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Для управления фондовым риском устанавливаются (изменяются) лимиты вложений и/или ограничения на проведение операций со следующими финансовыми инструментами: обыкновенные акции; депозитарные расписки; конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие условиям конверсии в обыкновенные акции; производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс.

Банком на ежедневной основе в соответствии с Положением рассчитывается совокупная величина рыночного риска по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

Где ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск. В расчет показателей процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) включаются чистые позиции по финансовым инструментам, то есть позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

Рассмотрим подробнее валютный риск, являющийся частью рыночного риска.

Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Банка, риск потери доходов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, является одним из рисков, входящим в расчет рыночного риска.

Политика Банка в области управления валютным риском заключается:

- в управлении структурой валютных активов и пассивов Банка (структурой валютного портфеля) для обеспечения как минимум безубыточности работы Банка;
- в установлении оптимальных обменных курсов валют, позволяющих получать доходы от операций с иностранной валютой;
- в поддержании открытой валютной позиции Банка для обеспечения минимальных потерь, которые может понести Банк.

Оперативное управление уровнем операционного валютного риска производится ежедневно и заключается в установлении обменных курсов валют Банка на текущий операционный день, поддержании размеров открытых валютных позиции на заданном уровне.

Правлением Банка устанавливаются предельные значения курсов Банка на покупку (продажу) наличной иностранной валюты за рубли или за валюту другого вида через операционную кассу Банка; покупку (продажу) безналичной иностранной валюты за рубли или валюту другого вида с использованием банковских счетов физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; покупку (продажу) наличной и безналичной иностранной валюты за рубли или валюту другого вида при заключении сделок с другими банками.

Покупка и продажа безналичной иностранной валюты за счет открытой валютной позиции Банка осуществляется по согласованию председателем Правления или его заместителем.



Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. Изменение процентных ставок оказывает влияние на: прибыль Банка; размер капитала; стоимость активов, пассивов, и внебалансовых; денежные потоки.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; риск пересмотра процентной ставки; риск кривой доходности; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- анализ номинальных процентных ставок по привлеченным средствам;
- анализ номинальных процентных ставок по размещенным средствам;
- анализ маржи и спреда;
- ГЭП – менеджмент;

- стресс-тестирование.

Стратегии хеджирования процентного риска, которые могут быть использованы банком включают: предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту (депозиту) в зависимости от изменения рыночной ставки или ставки рефинансирования; диверсификация по ставкам, срокам, секторам хозяйства, портфеля активов Банка.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности – это результат несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика Банка в области управления риском потери ликвидности включает в себя:

- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка для выполнения пруденциальных норм ликвидности;
- управление внутренними факторами, влияющими на риск потери ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка для обеспечения своевременного проведения всех платежей клиентов Банка;
- анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;
- наличие процедур по восстановлению ликвидности при наступлении негативного сценария событий.

Банк выделяет следующие внутренние факторы, которые влияют на уровень риска потери ликвидности: концентрация крупных кредитных рисков; концентрация крупных рисков в отношении одного или связанных кредиторов; структура пассивов; концентрация вкладов физических лиц. Измерение, анализ и оценка влияния внутренних факторов на уровень риска ликвидности определяется каждый день.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. На ежедневной основе производится оценка коэффициента платежеспособности. Коэффициент платежеспособности равен доле величины платежной позиции в объеме совокупной величины обязательств, который рассчитывается по данным бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности баланса Банка производится на основании «Отчета о движении денежных потоков». Для составления «Отчета о движении денежных потоков». В данном отчете отражается движение денежных средств на контрактной и поведенческой основе. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.



Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики управления риском потери ликвидности, наличие процедур по восстановлению ликвидности, утверждение предельных значений коэффициентов ликвидности, оценочного коэффициента платежеспособности Банка.

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка; несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Количественная оценка операционного риска проводится на основании Положения Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- Целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании актов судебных органов, либо в виде штрафных санкций. Управление правовым риском состоит из выявления правового риска, оценки, мониторинга, контроля и минимизации правового риска.

Для целей выявления и оценки правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает изменение уровня правового риска. Основным методом оценки правового риска – оценка с помощью баллов. Оценка производится с помощью критериев, которым присваиваются баллы.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких элементов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система; принцип “Знай своего клиента”; система мониторинга законодательства.



Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению правовым риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка, также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень правового риска.

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

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий её реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и/или минимизация репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит перечень показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики деятельности Банка, и соответственно, принятия Банком качественно иного репутационного риска. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие основные показатели: изменение доли Банка в операциях, осуществляемых кредитными организациями города; динамика развития Банка, изменение его основных показателей; текучесть кадров; случаи несвоевременного или недостоверного предоставления отчетности; доля не принятых сообщений в ФСФМ от общего количества отправленных сообщений; показатель рекламно-информационной политики; опубликование негативной информации о Банке; наличие письменных претензий со стороны контрагентов Банка. Используя данные показатели оценки уровня репутационного риска, в Банке формируются следующие отчеты: «Оценка уровня риска потери деловой репутации»; «Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации в динамике».

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; обеспечивает мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; обеспечивает контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству сотрудников Банка; стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.



6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	202705	147869
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	10370	10256
Проценты по долговым обязательствам	7869	13710
Всего процентные доходы	220944	171835
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(119951)	(88908)
Проценты по депозитам банков	(4371)	(6566)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(870)	(474)
Всего процентные расходы	(125192)	(95948)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	95752	75887

7. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ПРОЧИМ АКТИВАМ

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(29093)	(10830)
Резервы под прочие активы	(986)	1587
ИТОГО	(30079)	(9243)

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	36956	17425
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	36956	17425

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	526	1151
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	101899	113503
Комиссия по валютным операциям	894	1586
Комиссия по прочим операциям	8830	1480
Итого комиссионных доходов	112149	117720



Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4226)	(2379)
Комиссия по полученным гарантиям		
Комиссия по прочим операциям	(1447)	(1396)
Итого комиссионных расходов	(5673)	(3775)
Чистый комиссионный доход	106476	113945

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Доходы по аренде	1696	2075
Доходы от безвозмездно полученного имущества	10000	
Доходы от реализации имущества	3569	2668
Доходы от переоценки имущества по справедливой стоимости	19883	1614
Прочие операционные доходы	4517	975
Итого операционных доходов	39665	7332
Затраты на содержание персонала	(149139)	(132099)
Налоги, кроме налога на прибыль	(12402)	(9088)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(4149)	(9072)
Расходы на аренду	(33209)	(26354)
Расходы от выбытия имущества	(2967)	(0)
Расходы на приобретение имущества	(3075)	(3090)
Амортизационные отчисления	(4290)	(4103)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(3075)	(3090)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4481)	(4748)
Расходы на обеспечение безопасности	(7105)	(5983)
Расходы на услуги связи	(4208)	(3409)
Транспортные и командировочные расходы	(1447)	(1479)
Плата за профессиональные услуги	(590)	(500)
Расходы по содержанию залога	(7800)	(5520)
Прочие	(29034)	(21695)
Итого операционных расходов	(266811)	(18605)
Чистый комиссионный убыток	(227146)	(219808)



11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	961	1634
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1745)	1144
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(784)	490

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4877	1884
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	975	377
Постоянные разницы:	(1759)	113
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(2079)	(384)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	320	271
Влияние изменения ставки налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(784)	490

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.



Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	(880)	
Прочие активы	(157)	(100)
Прочие пассивы	(804)	(434)
Снижение справедливой стоимости активов предназначенных для продажи		
Общая сумма отложенного налогового актива	(1841)	(534)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционное имущество	1401	988
Резерв под обесценение кредитного портфеля		467
Наращенные доходы и расходы		
Восстановление амортизации по долгосрочным активам предназначенным для продажи		384
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1401	1839
Итого сумма отложенного налогообложения текущего года	(440)	1305
Чистое отложенное налоговое обязательство/(актив), учитываемое в капитале	163	(605)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(277)	700

Отложенное налоговое обязательство в сумме 163 тысяч рублей (2011г.: отложенное налоговое требование в сумме 605 тысяч рублей) было отражено в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи См. примечание 29.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 538865 тыс. руб. Сумма 26106 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	197 215	99002
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	278 002	276486
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	63 648	29863
Денежные средства и их эквиваленты	538 865	405351

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.



13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли. В данную категорию Банк классифицирует ипотечные кредиты выдаваемые по стандартам банков-партнеров и АИЖК, с целью дальнейшей продажи залогов в течении 1-3 месяцев после выдачи ипотечного кредита и оформления документов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Ипотечные кредиты	212741	61629
В т.ч. наращенные процентные доходы	644	145

Справедливая стоимость ипотечных кредитов, предназначенных для торговли, не имеющих рыночных котировок, определяется исходя из недавних продаж аналогичных финансовых инструментов. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Правление Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной кредитной стратегией. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 5 до 15 лет, процентная ставка в 2012 году от 9,9до 17 %% годовых, в зависимости от условий действующей ипотечной программы.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные		
- других российских муниципальных структур		
- кредитных организаций		
- крупных российских корпораций		
- компаний среднего бизнеса		
- малых компаний		
- физических лиц	212741	61629
Итого текущих сумм	212741	61629
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	212741	61629



Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Средства в других банках	305138	245364
За вычетом резервов на потери по ссудам	305138	245364

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды и средства восьми банкам, расположенным г.Москва, г. Омск, г.Новокузнецк. Остаток средств, предоставленных банкам по состоянию за 31 декабря 2012г., составлял 305138 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	305138	245364
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР		
Итого текущих и необесцененных	305138	245364
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средств в других банках	305138	245364

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитного качества, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	305138	245364
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	305138	245364

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

**15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	1044551	643615
Кредиты индивидуальным предпринимателям	150385	102339
Кредиты физическим лицам	306143	260659
Дебиторская задолженность	0	62432
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(55667)	(26574)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1445412	1042471

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды и средства кредитного портфеля Банка предоставленные заемщикам в разрезе территориального присутствия Банка выглядели следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
г.Омск и Омская область	31,82%	48,9%
г.Тольятти и Самарская область	10,69%	10,6%
г.Москва и Московская область	36,99%	23,9%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	20,50%	16,6%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 386712 тыс. руб. Отраслевая концентрация крупных заемщиков в основном представлена производственными, строительными и торговыми компаниями. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 9 клиентам, совокупная задолженность которых составила 255457 тыс. руб.

В 2011г. в составе дебиторской задолженности присутствовали кредитные требования к двум компаниям по договору купли-продажи ценных бумаг, длительностью менее года от отчетной даты на 31.12.2011г. Задолженность отражена в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с пересчетом на рыночную ставку по аналогичным финансовым инструментам, а так же в отчете о совокупной прибыли по статье «Расходы от предоставления активов по ставке ниже рыночной» отражен убыток от предоставления актива по ставке ниже рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 35480 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года -17227 тыс.руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Строительство	8702	100698
Торговля	445281	339889
Лизинг	172891	108737
Услуги	242996	128067
Потребительские кредиты	327624	260659
Производство	300149	130995
Прочие	3436	
Резерв по ссудам	(55667)	(26574)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	1445412	1042471



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	7882	512	17868	312	26574
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8637	2028	18740	(312)	29093
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	16519	2540	36608	0	55667

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	13702	8179	14558	1340	37779
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5820)	(7667)	3312	(655)	(10830)
Средства, списанные в течение года как безнадежные			(2)	(373)	(375)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	7882	512	17868	312	26574

Для классификации кредитов в группы со схожими характеристиками и определения величины резерва по МСФО применяется ретроспективный метод оценки фактических убытков, статистика просроченных ссуд и сформированных резервов по ним, в разрезе по видам кредитов. Сумма потенциальных убытков, которые не были установлены четко, но о наличии, которых в портфеле ссуд и кредитов свидетельствует предыдущий опыт, признается в качестве расхода и вычитается из общей балансовой суммы ссуд и кредитов. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Ссуды с признаками индивидуального обесценения не включаются в совокупную оценку, резерв по ним формируется на индивидуальной основе. Признаком индивидуального обесценения ссуды признается наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или по процентам в течение 60 последовательных календарных дней за последние 180 календарных дней и ухудшение финансового положения заемщика, свидетельствующее о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с кредитным договором, просроченные ссуды по которым дело о взыскании задолженности передано в суд.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 1,58% процентов (в 2011г.- 1,2%), по портфелю кредитов выданных индивидуальным предпринимателям 1,83% (2011г. 0,5%) , что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 11,52% (в 2011г. 6,9%), эффективная ставка по просроченным и обесцененным кредитам составила 100% (в 2011г.



100%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты коммерчес ким организа циям	Кредиты индивиду альным предпри нимателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	1017699				1017699
-кредиты индивидуальным предпринимателям		125570			125570
- кредиты физическим лицам			250732		250732
-дебиторская задолженность					
Итого текущих и необесцененных	1017699	125570	250732		1394001
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	17826	13063	20652		51541
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4198		8556		12754
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			7303		7303
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных	22024	13063	36511		71598
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4252	11752	17251		33255
- с задержкой платежа свыше 360 дней	576		1649		2225
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	4828	11752	18900		35480
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1044551	150385	306143		1501079
За вычетом резерва под обесценение	(16519)	(2540)	(36608)	0	(55667)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1028032	147845	269535	0	1445412

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль ным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	602786				602786
-кредиты индивидуальным		102339			102339



предпринимателям					
- кредиты физическим лицам			229141		229141
- дебиторская задолженность				62432	62432
Итого текущих и необесцененных	602786	102339	229141	62432	996698
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	33549		5262		38811
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			9731		9731
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			399		399
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			1619		1619
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4110		450		4560
Итого просроченных, но необесцененных	37659	0	17461	0	55120
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа					0
- с задержкой платежа менее 30 дней					0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			9812		9812
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			1187		1187
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3170		3058		6228
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	3170	0	14057	0	17227
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	643615	102339	260659	62432	1069045
За вычетом резерва под обесценение	(7882)	(512)	(17868)	(312)	(26574)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	635733	101827	242791	62120	1042471

В портфель просроченных, но необесцененных ссуд были отнесены кредиты у которых на отчетную дату выявлены случаи просрочки по основному долгу или по уплате процентов. Задержка платежей связана, в большей части случаев, в следствии временных трудностей у заемщиков вызванных задержкой заработной платы, а так же некоторыми другими причинами, не приводящими к дальнейшему дефолту или ухудшению финансового положения. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основного долга.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитного качества, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	1394001	996698
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		0
Итого	1394001	996698

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Физические лица	18900	14057
Юридические лица	4828	3170
Индивидуальные предприниматели	11752	0
Итого	35480	17227



Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме кредитов сотрудникам Банка.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	1037353	
Основные средства	125187	205139
Ценные бумаги	180325	155846
Недвижимость	529399	243917
Товар в обороте	171410	122840
Поручительства	31032	17020
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	63887	45577
<i>По обесцененным кредитам</i>	27874	14318
Итого	1129114	804657

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием ежеквартально. Справедливая стоимость обеспечения определяется в виде товаров в обороте подвергается выборочному ежемесячному мониторингу на предмет наличия и оценки.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие и информация» в таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридических и физических лиц может значительно отличаться от указанной выше стоимости в следствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты балансовой стоимостью до вычета резервов на потери по ссудам 71821 тыс. руб. (2011 год: 52743 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью выше балансовой стоимости до вычета резервов на потери по ссудам. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 122280 тыс. руб. (2011 год: 51018 тыс. руб.). Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимостью отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1445412 тыс. руб. (2011 г.: 1042471 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	84557	81479



Муниципальные облигации	4789	4578
Облигации банковские	5150	10003
Прочие облигации	12543	12930
За вычетом резерва на возможные потери	107039	108990

На отчетную дату в финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи составляют портфель ценных бумаг из облигаций крупных российских компаний, государственных и муниципальных органов, имеющие высокий спрос на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг на отчетную дату является средневзвешенная рыночная цена облигаций обращающейся на активном рынке. Источником информации о рыночных ценах является сайт WWW.micex.ru.

Облигации представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом: облигации федерального займа 6,88-7,50%, муниципальные облигации 7%, банковские облигации 9,5%, прочие облигации 9,75-15%. В зависимости от изменения цены на активном рынке Банк принимает решения о продаже и покупке пакетов ценных бумаг, с целью извлечения прибыли за счет разницы между ценой покупки и продажи пакета ценных бумаг.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	84557	81479
- других российских муниципальных структур		
- крупных российских корпораций	4789	4578
- средних компаний	12543	12930
- малых компаний		
- банков	5150	10003
Итого текущих и необесцененных	107039	108990
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	107039	108990

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус. На отчетную дату по портфелю активов, имеющихся в наличии для продажи резервы не создавались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

**17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы	47	
Прочие финансовые активы	47	0
Резервы на возможные потери	0	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам	0	0
Прочие нефинансовые активы	10407	8950
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0
Расчеты с поставщиками	5656	4326
Прочие	4751	4624
Резервы на возможные потери	(3432)	(2622)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим нефинансовым активам	7022	6328

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счет типа «Ностро» в ЗАО АКБ "Юникбанк", остаток на котором составлял 291 тыс.руб., в 2009г. у данного банка была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Возврат денежных средств не представляется возможным, в связи с чем был создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Расчеты с поставщиками включают в себя расчеты за мобильную связь, электроэнергию, аренду, текущий ремонт, информационно-консультационные услуги (справочник Консультант) в общей сумме на конец года остаток составил 5656 тыс.руб. По расчетам с поставщиками был создан резерв в размере 3141 тыс.руб. На отчетную дату просроченная задолженность отсутствует.

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	2622	1042
Сформировано (восстановлено) под прочие активы в отчетном периоде	986	1587
Средства списанные в течении года как безнадежные	(176)	(7)
На конец периода	3432	2622

На отчетную дату по статье прочие активы отражены требования Банка по прочим операциям в части расчетно-кассового обслуживания, авансы уплаченные в счет потребления услуг и приобретения товарно-материальных ценностей в следующем году, а так же переплата по налогам кроме налога на прибыль.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.



18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт	и Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Остаточная стоимость на 31.12.2010	4312	14726	1069	20107
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2010	4552	28357	1069	33978
Поступления	187	6211	153	6551
Модернизация				
Выбытие		2250		2250
Остаток на 31.12.2011	4739	32318	1222	38279
Поступления		7378		7378
Модернизация				
Выбытие	0	2848	81	2929
Остаток на 31.12.2012	4739	36848	1141	42728
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2010	240	13631	0	13871
Амортизационные отчисления	92	4011	0	4103
Выбытия	0	1138	0	1138
Остаток на 31.12.2011	332	16504	0	16836
Амортизационные отчисления	95	3925	0	4020
Выбытия		712		712
Остаток на 31.12.2012	427	19717	0	20144
Остаточная стоимость на 31.12.2011	4407	15814	1222	21443
Остаточная стоимость на 31.12.2012	4312	17131	1141	22584

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО. Здание, имеющееся на балансе Банка было приобретено после периода с гиперинфляцией в 2008г., в связи с чем отсутствует влияние инфлирования в отчетности, переоценка здания не производилась.

В 2010г. Банк получил лицензию MasterCard на выпуск и осуществление операций с пластиковыми картами. Сумму уплаченного лицензионного взноса в евро Банк классифицировал как нематериальные активы согласно IAS 38 в сумме 1021 тыс.руб., в пересчете по курсу евро на отчетную дату. Условия пользования лицензией не устанавливают точный срок полезного использования, в связи с чем данный материальный актив классифицирован с неопределенным сроком полезного использования и не подлежит амортизации.

**19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

Активы, удерживаемые для продажи	2012 г.	2011 г.
Недвижимость	1645	87179
Оборудование	3989	2097
Убыток по результатам оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(53)	
Итого	5581	89276

На отчетную дату на балансе Банка находилось имущество полученное в счет погашения ссудной задолженности, справедливая стоимость которого составила 5581 тыс.руб. В категории активы, предназначенные для продажи имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость имущества предназначенного для продажи составила 5581 тыс.руб., балансовая стоимость составляла 5634 тыс.руб.

Активы, удерживаемые для продажи	2012г.	2011г.
Остаток на начало года	89277	86601
Получено в отчетном году	1510	28212
Переклассификация в другую категорию активов	(46676)	
Реализовано в отчетном году	(36966)	(25536)
Остаток на конец года	5634	89277

В конце 2011 Банк утвердил план продажи активов на 2012г. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2012 года. В связи с изменившимися намерениями относительно части имущества, в 2012г., было принято решение о переклассификации имущества в категорию «Инвестиционное имущество».

20. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

	2012г.	2011г.
Остаток на начало года	0	0
Получено в отчетном году	64431	0
Реализовано в отчетном году	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	16766	0
Остаток на конец года	81197	0

По состоянию на 31.12.2012г. справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 81 197 тыс.руб. Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а так же недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью в течение отчетного периода.

	2012г.	2011г.
ДОХОДЫ		0
Доходы от сдачи в аренду	493	0
Доходы от выбытия	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости	21367	
Итого	21860	0
РАСХОДЫ		0



Налог на имущество	1406	0
Расходы от выбытия	0	0
Расходы от изменения справедливой стоимости	1491	0
Коммунальные расходы и ремонт	437	0
Прочие	0	0
Итого	3334	0
Прибыль (убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	18526	0

Инвестиционное имущество находящееся во владении Банка предназначено для получения арендной платы и прироста стоимости капитала. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств независимо от других активов Банка.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	1 014 841	728098
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	778 606	584459
Срочные депозиты	236 235	143639
Физические лица	1 420 711	1033910
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	67 618	29343
Срочные депозиты	1 353 093	1004567
Итого	2 435 552	1762008

На 31 декабря 2012 года у Банка было 217 клиентов (2011 г.: 166 клиента) с остатками на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 735050 тысяч рублей (2011 г.: 531542 тысяч рублей), или 30,18% (2010: 30,2%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012г. остатки по депозитам юридических лиц составили 236235 тыс. рублей (2011г.: 143639 тыс. рублей).

На 31 декабря 2012г. остатки на расчетных и текущих счетах клиентов составили сумму 690291 тыс. рублей (2011г.: 596843 тыс. рублей). Структура остатков на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц в разрезе территориального присутствия Банка выглядела следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
г.Омск и Омская область	25,28%	30,83%
г.Тольятти и Самарская область	22,19%	34,21%
г.Москва и Московская область	32,09%	9,86%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	20,44%	25,10%
Итого		100%

На 31 декабря 2012г. остатки по депозитам физических лиц составили сумму 1610124 тыс.руб. (2011г.: 1020849 тыс.рублей). Структура депозитов физических лиц в разрезе территориального присутствия Банка выглядела следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
г.Омск и Омская область	64,8%	77,2%
г.Тольятти и Самарская область	13,1%	8,2%



г.Москва и Московская область	10,4%	2%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	11,7%	12,6%
Итого	100%	100%

Ниже представлен анализ клиентов по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Строительство	146 133	271349
Торговля, услуги	340 977	340068
Операции с недвижимостью	36 533	8810
Обрабатывающее производство	21 920	0
Физические лица	1 420 711	1033911
Производство	243 555	59908
Транспортные услуги	121 778	28192
Прочие	103 945	19770
Итого	2 435 552	1762008

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	34975	10564
ИТОГО	34975	10564

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в г.Омске, г.Тольятти, г.Санкт-Петербурге и г.Москве.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью до 15% годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства	341	277
Расчеты с использованием платежных карт	341	277
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1447	1538
Кредиторская задолженность	3272	6623
Задолженность перед сотрудниками банка	4087	2303
Оценочные обязательства	5	198
Прочие нефинансовые обязательства	8811	10662
ИТОГО прочих обязательств	9152	10939



Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Субординированный кредит	85000	35000
ИТОГО	85000	35000

Субординированные займы в общей сумме 85000 тысяч рублей имеют фиксированную процентную ставку 11-12% годовых и срок погашения свыше 5 лет. В случае ликвидации, погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,31,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2012 г.			31 декабря 2012г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	93394	1	210242	93394	1	210242
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	93394	1	210242	93394	1	210242

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Привилегированные акции у Банка отсутствуют. В 2012г. дивиденды не выплачивались.

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

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 10соглашений с юридическими лицами об операционной аренде помещений в которых располагаются офисы Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:



Год	тыс. руб.
2013	39900
2014-2017	0
После 01.01.2018 г.	0

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	288403	214885
Гарантии выданные	256778	130218
Итого	545181	345103

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до



погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными аффилированными лицами, инсайдерами иными лицами способными воздействовать на принимаемые Банком решения. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 8115 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 49357 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил сумму 15931 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 82132 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 20521 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил сумму 118375 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 473080 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 452235 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 46267 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 528 505 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 523587 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 28 470 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года отсутствовали.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года составили 60 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
--------------------	---------	---------



Процентные доходы	2583	9131
Процентные расходы	(935)	(320)
Комиссионный доход	501	135
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	(21090)	(19200)

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости которая соответствует сумме остатка активов на балансе Банка.

Обязательные резервы в ЦБ РФ- для определения справедливой стоимости ФОР рассчитываются дисконтированные денежные потоки на основе сценария развития по расформированию ФОР, по срокам выхода обязательств.

Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток- для данных активов справедливая стоимость рассчитывается исходя из суммы которую получит банк при реализации закладной, которая равняется остатку основного долга и начисленных но не полученных процентов на дату продажи актива.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - 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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС отражаемые на сайте интернет www.micex.ru

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, была рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности. В результате сопоставления балансовой и справедливой стоимости, разница между дисконтированными и недисконтированными денежными потоками явилась не существенной - 0,34%

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	538865	538865	405351	405351
- Наличные средства	197215	197215	99002	99002
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	278049	278049	276486	276486
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	63648	63648	29863	29863
Обязательные резервы в ЦБ РФ	26106	25015	17216	16517
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212741	212741	61629	61629
- Ипотечные кредиты	212741	212741	61629	61629
Средства в других банках	305138	305138	245364	245364
Ссуды, выданные другим банкам	305138	305138	245364	245364
Кредиты и дебиторская задолженность	1501079	1501079	1042471	1042471
- Кредиты коммерческим организациям	1044551	1044551	635733	635733
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	150385	150385	101827	101827



- Кредиты физическим лицам	306143	306143	242791	242791
- Дебиторская задолженность	0	0	62120	62120
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	107039	107039	108990	108990
Облигации федерального займа	84557	84557	81479	81479
Муниципальные облигации	4789	4789	4578	4578
Корпоративные акции	12543	12543		
Облигации банковские	5150	5150	10003	10003
Прочие облигации			12930	12930
Прочие финансовые активы	47	47	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2664909	2664909	1881021	1880322
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	2435552	2435552	1762008	1762008
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	778606	778606	584459	584459
- Срочные депозиты юридических лиц	236235	236235	143639	143639
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	67618	67618	29343	29343
- Срочные вклады физических лиц	1353093	1353093	1004567	1004567
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	34975	34975	10564	10564
- Векселя	34975	34975	10564	10564
<i>Прочие заемные средства</i>	85000	85000	35000	35000
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	341	341	277	277
Итого финансовых обязательств	2555868	2555868	1807849	1807849

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 31 декабря 2012 года		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212741		212741	
- Ипотечные кредиты	212741		212741	
Средства в других банках	305138		305138	
Ссуды, выданные другим банкам	305138		305138	
Кредиты и дебиторская задолженность	1501079		1501079	
- Кредиты коммерческим организациям	1044551		1044551	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	150385		150385	
- Кредиты физическим лицам	306143		306143	



- Дебиторская задолженность	0		0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107039	107039		
- Корпоративные акции, облигации имеющие котировку	107039	107039		
Прочие финансовые активы	47		47	
Итого финансовых активов	2126044	107039	2019005	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2435552		2435552	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	778606		778606	
- Срочные депозиты юридических лиц	236235		236235	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	67618		67618	
- Срочные вклады физических лиц	1353093		1353093	
Выпущенные долговые ценные бумаги	34975		34975	
- Векселя	34975		34975	
Прочие заемные средства	85000		85000	
Прочие финансовые обязательства	341		341	
Итого финансовых обязательств	2555868		2555868	

	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61629		61629	
- Ипотечные кредиты	61629		61629	
Средства в других банках	345364		345364	
Ссуды, выданные другим банкам	345364		345364	
Кредиты и дебиторская задолженность	1042471		1042471	
- Кредиты коммерческим организациям	635733		635733	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	101827		101827	
- Кредиты физическим лицам	242791		242791	
- Дебиторская задолженность	62120		62120	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108990	108990		



- Корпоративные акции, облигации имеющие котировку	108990	108990		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1458454	108990	1376464	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	1762008		1762008	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	584459		584459	
- Срочные депозиты юридических лиц	143639		143639	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	29343		29343	
- Срочные вклады физических лиц	1004567		1004567	
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	10564		10564	
- Векселя	10564		10564	
<i>Прочие заемные средства</i>	35000		35000	
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	277		277	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1807849		1807849	

Далее представлена информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		212741		61629
- Ипотечные кредиты		212741		61629
<i>Средства в других банках</i>		305138		245364
Ссуды, выданные другим банкам		305138		245364
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		1501079		1042471
- Кредиты коммерческим организациям		1044551		635733
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		150385		101827
- Кредиты физическим лицам		306143		242791
-Дебиторская задолженность		0		62120
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	107039		108990	
-Облигации федерального займа	84557		81479	
-Муниципальные облигации	4789		4578	



-Корпоративные акции	12543			
-Облигации банковские	5150		10003	
-Прочие облигации			12930	
<i>Прочие финансовые активы</i>		47		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	107039	2019005	108990	1349464
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>		2435552		1762008
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		778606		584459
- Срочные депозиты юридических лиц		236235		143639
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		67618		29343
- Срочные вклады физических лиц		1353093		1004567
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		34975		10564
- Векселя		34975		10564
<i>Прочие заемные средства</i>		85000		35000
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		341		277
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2555868		1807849

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	538865				538865
- Наличные средства	197215				197215
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	278002				278002
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	63648				63648
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	26106				26106



<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	212741				212741
- Ипотечные кредиты	212741				212741
Кредиты и дебиторская задолженность банков		305138			305138
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		1501079			1501079
- Кредиты коммерческим организациям		1044551			1044551
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		150385			150385
- Кредиты физическим лицам		306143			
- Дебиторская задолженность		0			
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				107039	107039
Облигации федерального займа				84557	84557
Муниципальные облигации				4789	4789
Корпоративные акции				12543	12543
Облигации банковские				5150	5150
Прочие облигации					
Прочие финансовые активы	47				47
Итого финансовых активов	751653	1806217		107039	2664909

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	405351				405351
- Наличные средства	99002				99002
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	276486				276486
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	29863				29863
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17216				17216
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	61629				61629
- Ипотечные кредиты	61629				61629
Кредиты и дебиторская задолженность банков		245364			245364
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		1042471			1042471
- Кредиты коммерческим организациям		635733			635733
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		101827			101827
- Кредиты физическим лицам		242791			242791



- Дебиторская задолженность		62120			62120
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				108990	108990
Облигации федерального займа				81479	81479
Муниципальные облигации				4578	4578
Корпоративные акции					0
Облигации банковские				10003	10003
Прочие облигации				12930	12930
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	484196	1287835	0	108990	1881021

Финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2012г. и 31.12.2011г. относятся к категории «Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Источники основного капитала, в т.ч.	169227	168502
Уставный капитал	93394	93394
Эмиссионный доход	22565	22565
Резервный фонд	4670	4670
Прибыль прошлых лет	48598	47873
Источники дополнительного капитала, в т.ч.	96546	
Субординированный займ	84000	35000
Прибыль (убыток) текущего года	12657	(4812)
Нематериальные активы	(111)	(119)
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	265794	198592

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	210242	210242
Эмиссионный доход	22565	22565
Нераспределенная прибыль	(45013)	(50674)



Итого капитала первого уровня	187794	182133
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	651	(2418)
Субординированный долг	85000	35000
Итого капитал второго уровня	85651	332582
ВСЕГО КАПИТАЛ	273445	214715

31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроч енная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212741							212741
Ссуды и средства предоставленные банкам	294860	10278						305138
Кредиты и дебиторская задолженность	122872	34742	496265	811720		(55667)	35480	1445412
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				107039				107039
Всего активов, по которым начисляются проценты	630473	45020	496265	918759		(55667)	35480	2070330
Денежные средства и их эквиваленты	538865							538865
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26106							26106
Долгосрочные активы предназначенные для продажи			5581					5581
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи								
Прочие активы					9594	(2622)		7022
Основные средства, нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации					22584			22584
Инвестиционное имущество					81197			81197
Отложенный актив по налогу на прибыль					440			440
Текущие требования по налогу на прибыль					1162			1162
Всего активов, по которым не начисляются проценты	564971	0	5581	0	115027	(2622)		682957
ИТОГО АКТИВЫ	1195444	45020	501846	918759	115027	(58289)	35480	2753287



ПАССИВЫ								
Счета клиентов	141671	339771	475516	632370				1589328
Выпущенные долговые ценные бумаги	108		16105	785				16998
Прочие заемные средства				85000				85000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	141779	339771	491621	718155				1691326
Счета клиентов	846224							846224
Выпущенные долговые ценные бумаги			15587	2390				17977
Отложенное налоговое обязательство текущего года					163			163
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи								0
Прочие обязательства	9152							9152
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	855376	0	15587	2390	163			873516
ИТОГО ПАССИВЫ	997155	339771	507208	720545	163	0	0	2564842
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	488 694	(294 751)	4 644	200 604	-	(55 667)	35 480	379 004
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	488 694	193 943	198 587	399 191	399 191	343 524	379 004	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17,75%	7,04%	7,21%	14,50%	14,50%	12,48%	13,77%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 33,9%.

Политика Банка в области управления риском потери ликвидности включает в себя:

- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка для выполнения пруденциальных норм, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- управление внутренними факторами, влияющими на риск потери ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка для обеспечения своевременного проведения всех платежей клиентов Банка;
- анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;
- наличие процедур по восстановлению ликвидности при наступлении негативного сценария событий.

Для обеспечения оперативной оценки риска потери ликвидности текущей платежной позиции Банка, начальники структурных подразделений ежедневно представляют сотруднику, ответственному за мониторинг текущей платежной позиции, информацию по предстоящим выплатам и поступлениям с указанием суммы, сроков, наименования клиентов и т.д.

Для обеспечения мониторинга ликвидности баланса Банка начальники отделов ежемесячно предоставляют ответственному сотруднику информацию о движении денежных средств на контрактной и поведенческой основе.

Решением Правления Банка на основании предложения ответственного сотрудника устанавливаются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в зависимости от сроков привлечения и размещения активов и обязательств;
- оценочные значения коэффициента платежеспособности Банка.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:



	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроч енная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61629							61629
Ссуды и средства предоставленные банкам	235086	10278						245364
Кредиты и дебиторская задолженность	210107	15899	227860	597952		(26574)	17227	1042471
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи				108990				108990
Всего активов, по которым начисляются проценты	506822	26177	227860	706942		(26574)	17227	1458454
Денежные средства и их эквиваленты	405351							405351
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17216							17216
Долгосрочные активы предназначенные для продажи			89276					89276
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи								
Прочие активы					8950	(2622)		6328
Основные средства, нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации					21443			21443
Отложенный актив по налогу на прибыль					605			605
Текущие требования по налогу на прибыль					858			1463
Всего активов, по которым не начисляются проценты	422567		89276		31856	(2622)		541077
ИТОГО АКТИВЫ	929389	26177	317136	706942	31856	(29196)	17227	1999531
ПАССИВЫ								
Счета клиентов	64968	247183	593437	242618				1148206
Выпущенные долговые ценные бумаги			7475	3089				10564
Прочие заемные средства				35000				35000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	64968	247183	600912	280707				1193770
Счета клиентов	613802							613802
Отложенное налоговое обязательство текущего года					921			921
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи					384			384
Прочие обязательства	10939							10939
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	624741				1305			626046
ИТОГО ПАССИВЫ	689709	247183	600912	280707	1305	0	0	1819816
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	441854	(221006)	(373052)	426235		(26574)	17227	264684
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	441854	220848	(152204)	274031	274031	247457	264684	



Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22,1%	11,04%	(7,61%)	13,7%	13,7%	12,38%	13,24%	
--	-------	--------	---------	-------	-------	--------	--------	--

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, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Недисконтированные потоки включают все проценты до конца срока обязательства.

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	142199	344837	502457	747082		1736575
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	0	17103	941		18152
Прочие заемные средства				5550	97657	103207
Обязательства по операционной аренде		19950	19950			39900
Финансовые гарантии выданные	256778					256778
Неиспользованные кредитные линии	288403					288403
Прочие финансовые обязательства	341					341
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	687829	364787	539510	753573	97657	2443356

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	65214	250929	627615	287357		1231115
Выпущенные долговые ценные бумаги			7775	3486		11260
Прочие заемные средства					42700	42700
Обязательства по операционной аренде		12288	12288			24576
Финансовые гарантии выданные	130218					
Неиспользованные кредитные	214885					



линии						
Прочие финансовые обязательства	277					277
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	437594	263217	647678	290843	42700	1682032

32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		30,3727	40,2286			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	411068	87586	37728	2483		538865
Обязательные резервы в Центральном Банке	26106					26106
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212741					212741
Ссуды и средства, предоставленные банкам	305138					305138
Кредиты и дебиторская задолженность	1501079				(55667)	1445412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107039					107039
Текущие требования по налогу на прибыль	1162					1162
Отложенный актив по налогу на прибыль	440					440
Прочие активы	10457				(3234)	7022
Основные средства и нематериальные активы	21563		1021			22584
Инвестиционное имущество	81197					81197
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5581					5581
ИТОГО АКТИВЫ	2683568	87586	38749	2483	(59099)	2753287
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	2255707	123605	56240			2435552
Выпущенные долговые ценные бумаги	34975					34975
Прочие заемные средства	85000					85000
Отложенное налоговое обязательство	163					163
Прочие обязательства	9152					9152
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи						



ИТОГО ПАССИВЫ	2384997	123605	56240			2564842
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	298571	(36019)	(17491)	2483	(59099)	188445

Анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		32,1961	41,6714			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	352289	27069	24510	1483		405351
Обязательные резервы в Центральном Банке	17216					17216
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61629					61629
Ссуды и средства, предоставленные банкам	245364					245364
Кредиты и дебиторская задолженность	1069045				(26574)	1042471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108990					108990
Текущие требования по налогу на прибыль	858					858
Отложенный актив по налогу на прибыль	605					605
Прочие активы	8950				(2622)	6328
Основные средства и нематериальные активы	20498		945			21443
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	89276					89276
ИТОГО АКТИВЫ	1974720	27069	25455	1483	(29196)	1999531
						0
ПАССИВЫ						0
						0
Счета клиентов	1707089	27715	27204			1762008
Выпущенные долговые ценные бумаги	10564					10564
Прочие заемные средства	35000					35000
Отложенное налоговое обязательство	921					921
Прочие обязательства	10939					10939
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи	384					384
ИТОГО ПАССИВЫ	1764897	27715	27204			1819816
						0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	209823	(646)	(1749)	1483	(29196)	179715



В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(1801)	1801	(32)	32
Влияние на капитал	(1801)	1801	(32)	32

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(875)	875	(87)	87
Влияние на капитал	(875)	875	(87)	87

33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения котировки облигаций на активном рынке. Если бы на 31 декабря 2012 года стоимость облигаций на активном рынке была на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи за отчетный год составил бы на 10706 тыс. руб. меньше, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

	Рыночная стоимость портфеля облигаций 31.12.2012г., тыс.руб.	Стоимость портфеля облигаций в случае снижения рыночной стоимости на 10%, тыс.руб.	Влияние на совокупную прибыль и капитал, тыс.руб.
Облигации РФ	84557	76100	8457
Облигации кредитных организаций	5150	4635	515
Облигации субъектов РФ	4789	4310	479
Прочие облигации	12543	11288	1255
ИТОГО	107039	96333	10706

Банк подвержен ограниченному риску изменения стоимости портфеля ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2012 года стоимость портфеля ипотечных кредитов была бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный год составила бы на 21274 тыс. руб. меньше, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

**34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175	(175)	51	(51)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	268	(268)	219	(219)
Кредиты и дебиторская задолженность	11635	(11635)	7721	(7721)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1070	(1070)	1090	(1090)
ПАССИВЫ				
Счета клиентов	(10470)	(10470)	(7072)	7072
Выпущенные долговые ценные бумаги	(116)	(116)	(81)	81
Прочие заемные средства	(850)	(850)	(350)	350
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1712	(1712)	1577	(1577)

35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Стран ы ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты		538865			405351	
Обязательные резервы в Центральном Банке		26106			17216	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		212741			61629	
Ссуды и средства, предоставленные банкам		305138			245365	
Кредиты и дебиторская задолженность		1501079	(55667)		1069045	(26574)



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		107039			108990	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Актив по текущему налогу на прибыль		440			858	
Требования по налогу на прибыль при изменении справедливой стоимости активов предназначенных для продажи		1162				
Прочие активы		10454	(3432)		8950	(2622)
Отложенный налоговый актив					605	
Основные средства и нематериальные активы		22584			21443	
Инвестиционное имущество		81197				
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		5581			89276	
ИТОГО АКТИВЫ		2812386	(59099)		2028727	(29196)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков						
Счета клиентов		2435552			1762008	
Выпущенные долговые ценные бумаги		34975			10564	
Прочие заемные средства		85000			35000	
Обязательство по текущему налогу на прибыль						
Прочие обязательства		9152			10939	
Отложенное налоговое обязательство		163			921	
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи					384	
ИТОГО ПАССИВЫ		2564842			1819816	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ		247544	(59099)		208911	(29196)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент подписания отчета существенным событием после отчетной даты можно считать решение акционеров о дополнительной эмиссии акций Банка для увеличения уставного капитала в 2013г.