

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)
за 2012 год
Июнь 2013 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Торговые ценные бумаги	23
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Кредиты клиентам	24
9. Активы, предназначенные для продажи	26
10. Инвестиционные ценные бумаги	26
11. Основные средства	27
12. Налогообложение	28
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	29
14. Прочие активы и обязательства	30
15. Средства клиентов	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
17. Субординированные кредиты	31
18. Капитал	32
19. Договорные и условные обязательства	32
20. Чистые комиссионные доходы	34
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
22. Управление рисками	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
25. Операции со связанными сторонами	47
26. Достаточность капитала	48

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2012 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение, мы обращаем внимание на Примечание 25 к данной финансовой отчетности. АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) имеет активные взаимоотношения и осуществляет большое количество операций с компаниями, находящимися под общим контролем. Соответственно, финансовое положение АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) зависит от финансовых результатов деятельности указанных компаний.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 июня 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1026300001881
выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 15 августа 2002 года.
Местонахождение: 445009, Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Горького, 96.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1,
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером
3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным
регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 051 997	2 469 454
Торговые ценные бумаги	6	611 957	248 292
Средства в кредитных организациях	7	620 825	135 430
Кредиты клиентам	8	8 302 530	6 644 056
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		281 553	49 230
- удерживаемые до погашения		694 260	258 025
Основные средства	11	18 659	20 006
Активы, предназначенные для продажи	9	-	347 497
Заласы	9	324 838	-
Прочие активы	14	4 144	3 322
Итого активы		14 910 763	10 175 312
Обязательства			
Средства клиентов	15	8 095 888	4 716 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 339 698	1 016 898
Субординированные кредиты	17	344 000	581 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль		113 857	37 201
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	393 553	391 539
Прочие обязательства	14	19 349	4 480
Итого обязательства		11 306 345	6 748 882
Капитал			
Уставный капитал	18	383 238	383 238
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(41 068)	(31 745)
Нераспределенная прибыль		3 262 248	3 074 937
Итого капитал		3 604 418	3 426 430
Итого капитал и обязательства		14 910 763	10 175 312

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Александр Попов



Председатель Правления

Сергей Попов




Главный бухгалтер

28 июня 2013 г.

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 017 530	954 480
Средства в кредитных организациях		77 476	39 452
Инвестиционные ценные бумаги		8 439	8 020
		<u>1 103 445</u>	<u>1 001 952</u>
Торговые ценные бумаги		9 380	2 481
		<u>1 112 825</u>	<u>1 004 433</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(112 670)	(123 411)
Субординированные кредиты		(23 435)	(34 794)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(43 670)	(35 885)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		(48)	(31)
		<u>(179 823)</u>	<u>(194 121)</u>
Чистые процентные доходы		<u>933 002</u>	<u>810 312</u>
Резерв под обесценение кредитов	8	(842 759)	(475 604)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		<u>90 243</u>	<u>334 708</u>
Чистые комиссионные доходы	20	<u>183 920</u>	<u>163 451</u>
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		19 251	1 908
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		260 721	125 502
- переоценка валютных статей		(67 456)	73 949
Прочие доходы		9 163	11 203
Непроцентные доходы		<u>221 679</u>	<u>212 562</u>
Расходы на персонал	21	(58 528)	(47 456)
Амортизация	11	(2 308)	(2 226)
Убыток от уступки права требования по кредитам	8	-	(188 421)
Прочие операционные расходы	21	(77 767)	(52 906)
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих активов	13	(58)	-
Непроцентные расходы		<u>(138 661)</u>	<u>(291 009)</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		<u>357 181</u>	<u>419 712</u>
Расходы по налогу на прибыль	12	(169 870)	(142 039)
Прибыль за отчетный год		<u>187 311</u>	<u>277 673</u>

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Прибыль за год		187 311	277 673
Прочий совокупный расход			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(11 873)	(31 561)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компоненту прочего совокупного дохода	12	2 550	6 312
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов		(9 323)	(25 249)
Итого совокупный доход за год		<u>177 988</u>	<u>252 424</u>

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестицион- ными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2010 г.	383 238	(6 496)	2 797 264	3 174 006
Прибыль за год	—	—	277 673	277 673
Прочий совокупный расход за год	—	(25 249)	—	(25 249)
Итого совокупный доход за год	—	(25 249)	277 673	252 424
На 31 декабря 2011 г.	383 238	(31 745)	3 074 937	3 426 430
Прибыль за год	—	—	187 311	187 311
Прочий совокупный расход за год	—	(9 323)	—	(9 323)
Итого совокупный доход за год	—	(9 323)	187 311	177 988
На 31 декабря 2012 г.	383 238	(41 068)	3 262 248	3 604 418

Отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		856 306	769 129
Проценты уплаченные		(105 431)	(145 804)
Комиссии полученные		209 617	195 893
Комиссии уплаченные		(25 697)	(32 442)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		-	78
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		260 721	125 502
Прочие доходы полученные		9 163	11 203
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(58 528)	(47 456)
Прочие операционные расходы выплаченные		(79 819)	(54 234)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 066 332	821 869
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		(353 492)	(160 548)
Средства в кредитных организациях		(485 395)	(77 715)
Кредиты клиентам		(2 300 953)	16 140
Прочие активы		1 495	(1 382)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства клиентов		3 222 716	987 106
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 283 797	167 267
Прочие обязательства		12 349	2 321
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 446 849	1 755 058
Налог на прибыль уплаченный		(88 650)	(204)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		2 358 199	1 754 854
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		716	67
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(243 394)	(70 197)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		258 025	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(713 291)	(147 268)
Приобретение основных средств		(1 663)	(3 066)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		22 659	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(676 948)	(220 464)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированных кредитов		(64 392)	(10 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(64 392)	(10 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(34 316)	46 527
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 582 543	1 570 917
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 469 454	898 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	4 051 997	2 469 454

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 июня 2000 г. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2000 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Тольятти. Банк имеет три дополнительных офиса в г. Тольятти. Юридический адрес Банка: Россия, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

С 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценок включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные потоки, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжение участия принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	20-40
Мебель и оборудование	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива, при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Признание доходов и расходов (продолжение)

Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк [Группа] оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКБ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКБ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 27 на его финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения

(в тысячах российских рублей)

обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое экспертное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные денежные средства	195 400	295 090
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	233 459	248 847
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 135 656	1 103 859
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 487 482	821 658
Денежные средства и их эквиваленты	4 051 997	2 469 454

На 31 декабря 2012 г. средства в размере 948 663 тыс. руб. размещены на текущих счетах в одном российском банке (2011 год: 944 879 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. срочные депозиты в размере 301 025 тыс. руб. размещены на срок до 90 дней в одном российском банке (2011 год: 460 981 руб.).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации местных органов власти	337 591	—
Корпоративные акции	92 214	76 472
Еврооблигации российского банка	80 258	79 255
Еврооблигации российской нефтегазовой компании	69 791	85 605
Корпоративные облигации	25 670	—
Акции российских банков	6 433	6 960
Торговые ценные бумаги	611 957	248 292

Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают котируемые облигации, представленные долговыми бумагами местных органов власти и еврооблигациями крупнейших российских компаний. Акции представлены кредитными организациями РФ, компаниями телекоммуникационной, машиностроительной и химической отраслей.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Векселя кредитных организаций	470 970	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	122 142	91 234
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	25 196	22 024
Задолженность брокеров	2 517	22 172
Средства в кредитных организациях	620 825	135 430

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. векселя кредитных организаций представлены дисконтными векселями одной кредитной организации в сумме 470 970 тыс. руб. с эффективной ставкой дисконта 6,8%.

На 31 декабря 2012 г. средства в размере 11 195 тыс. руб. (2011 год: 12 024 тыс. руб.) размещены в качестве обеспечения по неурегулированным обязательствам на срочных депозитах на срок свыше 90 дней в одном (на 31 декабря 2011 г. в одном) международно признанном банке, являющимся резидентом стран-членов ОЭСР, который является основным контрагентом Банка при осуществлении международных расчетов.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. задолженность брокеров включают в себя расчеты с контрагентом, являющимся резидентом страны-члена ОЭСР, по брокерским операциям (2 508 тыс. руб. и 9 401 тыс. руб. соответственно). На 31 декабря 2011 г. средства на сумму 12 771 тыс. руб., учтенные в составе задолженности брокеров, представляют собой активы в управлении ведущих российских инвестиционных компаний.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам	10 065 007	7 791 629
Кредиты физическим лицам	867 250	676 619
Векселя	40 290	3 679
Итого кредиты клиентам	10 972 547	8 471 927
За вычетом – резерва под обесценение	(2 670 017)	(1 827 871)
Кредиты клиентам	8 302 530	6 644 056

В 2011 году Банк переуступил права на 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с фиксированной процентной ставкой балансовой стоимостью 188 621 тыс. руб. третьим лицам за 200 тыс. руб. Финансовый результат сделок представлял собой убыток на общую сумму 188 421 тыс. руб. В течение 2012 года Банк частично выкупил права по истребованию задолженности по одному кредитному договору в сумме 100 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 695 760 тыс. руб. (2011 год: 75 754 тыс. руб.) являются кредитами, выданными по первой части сделок обратного РЕПО, и обеспечены залогом ликвидных акций и облигаций российских компаний, котируемых на биржевом рынке.

Просроченная ссудная задолженность одного заемщика в сумме 613 тыс. руб. (2011 год – 46 037 тыс. руб.) была списана за счет резервов под обесценение.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Кредиты юридическим лицам 2012 г.	Кредиты физическим лицам 2012 г.	Векселя 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Начислено за год	681 215	128 372	33 172	842 759
Списанные суммы	(613)	—	—	(613)
31 декабря 2012 г.	1 900 816	732 350	36 851	2 670 017
Обесценение на индивидуальной основе	1 474 813	659 224	36 735	2 170 772
Обесценение на совокупной основе	426 003	73 126	116	499 245
	1 900 816	732 350	36 851	2 670 017
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 836 674	659 224	36 735	2 532 633

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам 2011 г.</i>	<i>Кредиты физическим лицам 2011 г.</i>	<i>Векселя 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 г.	905 303	403 186	89 815	1 398 304
Начислено за год	360 948	200 792	(86 136)	475 604
Списанные суммы	(46 037)	—	—	(46 037)
31 декабря 2011 г.	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Обесценение на индивидуальной основе	954 417	590 252	3 679	1 548 348
Обесценение на совокупной основе	265 797	13 726	—	279 523
	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 755 483	629 417	3 679	2 388 579

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 191 803 тыс. руб. (2011 год: 158 689 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного совета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – преимущественно залог жилья

Банк также получает гарантии материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2011 года Банк получил участки земли и здания в качестве отступного имущества в общей сумме 9 259 тыс. руб. (Примечание 9). Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. В течение 2012 года часть имущества в сумме 22 659 тыс. руб. была реализована.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком связанным заемщикам, составляет 7 960 073 тыс. руб. или 73% от совокупного кредитного портфеля (2011 год: 5 744 704 тыс. руб. или 68% от портфеля). Доля десяти крупнейших не связанных с Банком заемщиков составляет 1 359 213 тыс. руб. или 12% от совокупного кредитного портфеля (2011 год: 743 674 тыс. руб. или 9%).

По кредитам связанным заемщикам был признан резерв в размере 1 758 505 тыс. руб. (2011 год: 1 081 669 тыс. руб.) и по кредитам десяти крупнейшим несвязанным заемщикам был признан резерв в размере 143 759 тыс. руб. (2011 год: 104 391 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	10 039 725	7 791 629
Государственные компании	62 184	—
Физические лица	870 638	680 298
Кредиты клиентам	10 972 547	8 471 927

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики.

	2012 г.	2011 г.
Финансовые и лизинговые компании	5 846 143	3 474 075
Химическая промышленность	1 582 493	1 859 787
Физические лица	870 638	680 298
Предприятия торговли	763 905	280 558
Промышленное производство	757 082	948 674
Машиностроение	612 000	661 683
Сфера услуг	143 987	162 203
Транспорт и телекоммуникации	62 184	55 169
Прочее	334 115	349 480
Кредиты клиентам	10 972 547	8 471 927

9. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой полученное от заемщиков обеспечение в счет погашения кредитов (2 земельных участка). В течение 2012 года Банк не смог реализовать полученное имущество, и оно было реклассифицировано в категорию «запасы». Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи, и запасов:

<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	2012 г.	2011 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	347 497	379 263
Поступления залогового имущества	—	9 259
Выбытие залогового имущества	(22 659)	(41 025)
Вывод залогового имущества из категории активов, предназначенных для продажи	(324 838)	—
На 31 декабря	—	347 497
Запасы	2012 г.	2011 г.
Реклассификация залогового имущества в категорию запасов	324 838	—
Итого запасов на 31 декабря	324 838	—

10. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2012 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой как котируемые, так и не котируемые долевые ценные бумаги российских и зарубежных компаний на сумму 281 553 тыс. руб. (2011 год: 49 230 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Еврооблигации российских банков	386 664	—
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	168 784	97 615
Облигации российских банков	123 083	—
Еврооблигации российской металлургической компании	15 729	—
Корпоративные облигации	3 191	3 191
Еврооблигации российской телекоммуникационной компании	—	160 410
	<u>697 451</u>	<u>261 216</u>
За вычетом — резерва под обесценение (Примечание 13)	<u>(3 191)</u>	<u>(3 191)</u>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>694 260</u>	<u>258 025</u>

Приобретенные в 2012 году бессрочные еврооблигации российских банков номинированы в долларах США и имеют процентную ставку от 6,5% до 10,75% годовых. Приобретенные в 2011 году еврооблигации российской телекоммуникационной компании были номинированы в долларах США и имели процентную ставку 8%.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ, срок погашения которых наступает 23 января 2013 г. и 6 февраля 2013 г. (2011г.: срок погашения 11 февраля 2012 года). Процентные ставки по облигациям составляют 6,7% и 7,15% (2011 г.: процентная ставка 6%).

Портфель ОФЗ, принадлежавший Банку на 31 декабря 2011 года, в полном объеме был передан компании, не связанной с Банком, в качестве залогового обеспечения по обязательствам одного из несвязанных корпоративных клиентов Банка.

Корпоративные облигации представляют собой просроченные корпоративные долговые ценные бумаги дефолтной российской финансовой организации (срок исполнения обязательств истек 10 июня 2010 г.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость:			
На 31 декабря 2011 г.	23 908	65 430	89 338
Поступления	—	1 663	1 663
Выбытие	—	(1 222)	(1 222)
На 31 декабря 2012 г.	<u>23 908</u>	<u>65 871</u>	<u>89 779</u>
Накопленная амортизация:			
На 31 декабря 2011 г.	(4 649)	(64 683)	(69 332)
Начисленная амортизация	(625)	(1 683)	(2 308)
Выбытие	—	520	520
На 31 декабря 2012 г.	<u>(5 274)</u>	<u>(65 846)</u>	<u>(71 120)</u>
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2011 г.	<u>19 259</u>	<u>747</u>	<u>20 006</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>18 634</u>	<u>25</u>	<u>18 659</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	23 908	63 116	87 024
Поступления	—	3 066	3 066
Выбытие	—	(752)	(752)
На 31 декабря 2011 г.	23 908	65 430	89 338
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(4 024)	(63 116)	(67 140)
Начисленная амортизация	(625)	(1 601)	(2 226)
Выбытие	—	34	34
На 31 декабря 2011 г.	(4 649)	(64 683)	(69 332)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	19 884	—	19 884
На 31 декабря 2011 г.	19 259	747	20 006

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущий налог	80 461	51 491
Налог, относящийся к предыдущим периодам	84 845	—
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	4 564	90 548
Налог на прибыль	169 870	142 039
Отложенный налог, отраженный непосредственно в составе капитала	2 550	6 312

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения	357 181	419 712
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	71 436	83 942
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(983)	(299)
Расходы по реализации активов по договорам цессии	84 845	34 700
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 572	23 696
Расход по налогу на прибыль	169 870	142 039

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В составе			В составе		
	В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода	
	2010 г.		2011 г.			2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных:						
Оценка инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости	1 668	—	6 312	7 980	—	2 550
Отложенные налоговые активы	1 668	—	6 312	7 980	—	2 550
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Резерв на обесценение и резервы на прочие потери	(301 325)	(94 156)	—	(395 481)	(7 381)	—
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 671)	(118)	—	(2 789)	(4)	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60	(2)	—	58	—	—
Основные средства	(3 540)	3 728	—	188	2 821	—
Прочее	(1 495)	—	—	(1 495)	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(308 971)	(90 548)	—	(399 519)	(4 564)	—
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(307 303)	(90 548)	6 312	(391 539)	(4 564)	2 550

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2010 г.	3 202	2 699	5 901
Списание	(11)	(57)	(68)
На 31 декабря 2011 г.	3 191	2 642	5 833
Создание	—	58	58
Списание	—	(38)	(38)
На 31 декабря 2012 г.	3 191	2 662	5 853

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Предоплата	4 642	3 454
Расчетные операции	1 304	2 202
Прочее	860	308
	<u>6 806</u>	<u>5 964</u>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	<u>(2 662)</u>	<u>(2 642)</u>
Прочие активы	<u>4 144</u>	<u>3 322</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по уплате штрафов по налогу на прибыль	17 040	—
Кредиторская задолженность	1 301	3 115
Прочее	1 008	1 365
Прочие обязательства	<u>19 349</u>	<u>4 480</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебном разбирательстве, связанном с уплатой налога на прибыль за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2010 года. 20 июня 2013 года Банк проиграл данное судебное разбирательство и выплатил налог на прибыль в сумме 85 202 тысяч рублей и штраф в сумме 17 040 тысяч рублей.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	3 594 357	1 945 790
Срочные депозиты	4 501 531	2 770 986
Средства клиентов	<u>8 095 888</u>	<u>4 716 776</u>

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов, связанных с Банком, составляют 6 158 309 тыс. руб. или 76% (в 2011 году: 3 065 716 тыс. руб. или 65%). Сумма денежных средств десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком составляет на 31 декабря 2012 г. 185 184 тыс. руб. или 5% (2011 год: 464 872 тыс. руб. или 10%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 397 933 тыс. руб. (2011 год: 578 528 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по ставке, установленной Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные предприятия	7 220 935	3 654 819
Физические лица	874 898	1 061 902
Государственные и бюджетные организации	55	55
Средства клиентов	<u>8 095 888</u>	<u>4 716 776</u>

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Химическая промышленность	4 803 581	2 490 778
Финансовые услуги	1 812 745	307 062
Физические лица	874 898	1 061 902
Предприятия торговли	125 456	209 968
Строительство	71 594	335 974
Сервис	53 294	50 500
Транспорт	14 009	27 858
Недвижимость	6 048	4 849
Промышленное производство	899	24 229
Связь	769	2 960
Прочее	332 595	200 696
Средства клиентов	8 095 888	4 716 776

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Процентные векселя	2 189 638	921 161
Дисконтные векселя	103 444	—
Беспроцентные векселя	46 616	95 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 339 698	1 016 898

На процентные векселя, выпущенные Банком на отчетную дату, начисляются проценты по ставкам от 3,00% до 9,00% годовых (2011 год: от 3,00% до 7,00%). Дисконтные векселя на 31 декабря 2012 г. выпущены в сумме 103 444 тыс. руб. (2011 год: 0 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной стоимостью 46 616 тыс. руб. (2011 год: 95 737 тыс. руб.) к погашению по предъявлению в апреле и в мае 2013 года (2011 год: в январе и в декабре 2012 года).

17. Субординированные кредиты

В период с 2004 по 2008 годы Банк получил несколько субординированных кредитов от связанных иностранных компаний:

	2012 г.	2011 г.	Валюта	Срок погашения, 2012 г.	Процентная ставка, 2012 г.	Период начисления процентов
Субординированный кредит 1	91 118	96 588	доллары США	июнь 2015 г.	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированный кредит 2	78 849	83 583	доллары США	август 2015 г.	4,5%	ежемесячно
Субординированный кредит 3	75 985	70 089	рубли	март 2013 г.	7%	поквартально
Субординированный кредит 4	66 388	60 452	рубли	март 2013 г.	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированный кредит 5	31 660	31 660	рубли	сентябрь 2013 г.	9,08%	ежемесячно
Субординированный кредит 6	—	175 224	рубли	июль 2012 г.	7%	поквартально
Субординированный кредит 7	—	64 392	доллары США	ноябрь 2012 г.	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированные кредиты	344 000	581 988				

В 2012 году субординированный кредит на сумму 175 224 руб. был пролонгирован на один год в качестве обычного депозита и по состоянию на 31 декабря 2012 года учитывается в составе средств клиентов.

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 242 000 штук номиналом 1 рубль каждая. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 г. и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс. руб. (в том числе эффект корректировки по учету инфляции 141 238 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. В 2012 и 2011 гг. не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в российских рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. На собрании с участием акционера, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2012 отчетный год. На собрании с участием акционера, состоявшемся в апреле 2012 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2011 отчетный год.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная прибыль Банка составила 1 446 745 тыс. руб. (2011 год: 1 345 481 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. резервный фонд Банка составил 12 143 тыс. руб.

Фонд переоценки

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. На 31 декабря 2012 г. отрицательный фонд переоценки Банка составил 41 068 тыс. руб. (2011 год: 31 745 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	153 247	806 634
Гарантии	84 426	121 868
Аккредитивы, за вычетом денежного покрытия	139 681	181 213
	<u>377 354</u>	<u>1 109 715</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 935	3 523
От 1 года до 5 лет	69	72
Более 5 лет	—	15
	<u>4 004</u>	<u>3 610</u>
	<u>381 358</u>	<u>1 113 325</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)		
За вычетом обеспечения по гарантиям	<u>(11 198)</u>	<u>(12 236)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>370 160</u>	<u>1 101 089</u>

Кредитные договоры, по которым у Банка возникают невостребованные обязательства по предоставлению кредитов, предусматривают возможность прекращения Банком обязательств по предоставлению кредитов в одностороннем порядке в случае возникновения неблагоприятных для Банка условий, включая изменение ставки рефинансирования, валютных курсов и прочее.

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды, в основном, составляет 1 год с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

20. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Операции с денежными средствами	151 531	147 555
Операции с пластиковыми картами	21 899	18 916
Расчетные операции	19 742	15 204
Валютный контроль	8 183	6 962
Гарантии и аккредитивы	5 585	3 845
Операции с ценными бумагами	1 607	2 444
Услуги депозитария	674	807
Прочее	396	160
Комиссионные доходы	209 617	195 893

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Операции с пластиковыми картами	(21 486)	(27 781)
Расчетные операции	(3 329)	(3 569)
Услуги депозитария	(678)	(707)
Операции с ценными бумагами	(169)	(381)
Прочее	(35)	(4)
Комиссионные расходы	(25 697)	(32 442)
Чистые комиссионные доходы	183 920	163 451

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	44 705	35 109
Отчисления на социальное обеспечение	13 303	11 904
Прочие расходы на содержание персонала	520	443
Расходы на персонал	58 528	47 456
Штрафы по налогу на прибыль	19 305	-
Услуги связи	8 970	8 926
Расходы по охране	8 442	5 595
Юридические и консультационные услуги	6 773	6 114
Страхование	5 653	7 384
Содержание помещений	5 394	3 197
Аренда помещений	4 921	4 072
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4 712	4 528
Процессинг	3 394	4 654
Офисные принадлежности	3 275	4 098
Налоги, кроме налога на прибыль	2 017	2 407
Маркетинг и реклама	297	274
Прочее	4 614	1 657
Прочие операционные расходы	77 767	52 906

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Цель выстраиваемой в Банке системы работы с рисками состоит в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для Банка соотношении прибыли и риска. В процессе управления рисками Банк осуществляет целенаправленное использование различных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события, и принимает меры к снижению степени риска с целью увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

В соответствии с Политикой управления рисками, анализ и оценка возможных рисков производится Финансовым комитетом с использованием информации, предоставляемой отделом финансово-экономического анализа и отчетности и, при необходимости, специалистами других подразделений Банка. В ходе анализа Финансовый комитет оценивает вероятность и предполагаемый размер потерь и выносит на рассмотрение Правления рекомендации по классификации риска. Окончательная оценка и классификация риска по активным операциям осуществляется решением Правления Банка по инициативе Финансового комитета либо одного из членов Правления. Количественный подход к оценке рисков дает возможность суммирования всех видов рисков Банка, что позволяет определить предел потерь до достижения критической величины капитала Банка и предельно допустимых границ значений обязательных экономических нормативов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и группам контрагентов, а также на основе географических и отраслевых концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником информации для такого анализа служит финансовая отчетность заемщиков – юридических лиц, а также документы, прямо или косвенно подтверждающие платежеспособность заемщиков – физических лиц. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и поручительств.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На этапе идентификации факторов кредитного риска выявляются потенциальные причины и последствия неисполнения заемщиком обязательства по кредитной сделке. При выдаче кредитов Банк руководствуется следующим:

- Ставка кредитования зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, конъюнктуры рынка и определяется в каждом конкретном случае индивидуально;
- При рассмотрении заявок заемщиков на выдачу кредитов предпочтение отдается кредитам на производственные нужды;
- В обеспечение выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов принимается имущество, а также финансовые инструменты, которые Банк может беспрепятственно реализовать в течение достаточно короткого времени (в пределах двух-трех недель). В особых случаях Кредитный комитет Банка может принять решение о выдаче кредита под поручительство;
- Осуществляется выдача кредитов под залог застрахованного транспортного средства (выгодоприобретателем по страховому полису является Банк);
- Осуществляется выдача кредитов под залог недвижимости;
- Кредиты под залог недвижимого имущества выдаются Банком после регистрации договора об ипотеке в Регистрационной палате по месту нахождения данного имущества;
- Предоставляются кредиты физическим лицам до 100 000 рублей под поручительство двух физических лиц без предоставления дополнительного залога.

Для оптимизации процесса количественной оценки риска Банком выработаны критерии, представляющие собой систему параметров для формирования мотивированного суждения об оценке риска, качества ссуд и их обеспечения. Формирование мотивированного суждения производится на основании анализа информации о заемщике отделом активных и пассивных операций с привлечением специалиста по экономическому мониторингу и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Формирование мотивированного суждения является базовой оценкой кредитного риска, на основании которой Кредитный комитет Банка выносит решение о степени принимаемого риска и существенных условиях кредитной сделки.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структуру активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитную историю в Банке и других кредитных организациях и т.п. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов применительно к связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просрочен- ные и индиви- дуально обесцененные	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	2012 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	498 683	—	—	498 683
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		6 079 856	2 148 477	1 836 674	10 065 007
Кредиты физическим лицам		—	208 026	659 224	867 250
Векселя		—	3 555	36 735	40 290
		6 079 856	2 360 058	2 532 633	10 972 547
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	694 260	—	3 191	697 451
Итого		7 272 799	2 360 058	2 535 824	12 168 681

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просрочен- ные и индиви- дуально обесцененные	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	2011 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	44 196	—	—	44 196
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		4 946 819	1 089 297	1 755 483	7 791 599
Кредиты физическим лицам		—	47 232	629 417	676 649
Векселя		—	—	3 679	3 679
		4 946 819	1 136 529	2 388 579	8 471 927
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	258 025	—	3 191	261 216
Итого		5 249 040	1 136 529	2 391 770	8 777 339

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все просроченные кредиты являются обесцененными.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв на обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.			2011 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	3 381 121	670 876	4 051 997	2 457 556	11 898	2 469 454
Торговые ценные бумаги	461 907	150 050	611 957	83 432	164 860	248 292
Средства в кредитных организациях	609 621	11 204	620 825	115 831	19 599	135 430
Кредиты клиентам	8 302 530	—	8 302 530	6 644 056	—	6 644 056
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	248 740	32 813	281 553	49 230	—	49 230
- удерживаемые до погашения	291 866	402 394	694 260	97 615	160 410	258 025
Прочие активы	4 144	—	4 144	3 236	86	3 322
	<u>13 299 929</u>	<u>1 267 337</u>	<u>14 567 266</u>	<u>9 450 956</u>	<u>356 853</u>	<u>9 807 809</u>
Обязательства:						
Средства клиентов	7 308 708	787 180	8 095 888	4 456 849	259 927	4 716 776
Субординированные кредиты	—	344 000	344 000	—	581 988	581 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 868 751	470 947	2 339 698	95 736	921 162	1 016 898
Прочие обязательства	19 101	248	19 349	4 450	30	4 480
	<u>9 196 560</u>	<u>1 602 375</u>	<u>10 798 935</u>	<u>4 557 035</u>	<u>1 763 107</u>	<u>6 320 142</u>
Чистые активы/(обязательства)	<u>4 103 369</u>	<u>(335 038)</u>	<u>3 768 331</u>	<u>4 893 921</u>	<u>(1 406 254)</u>	<u>3 487 667</u>

Географическое местоположение контрагентов Банка в колонке "ОЭСР" указано исходя из страны регистрации контрагента, фактический пользователь активов (обязательств) может осуществлять свою деятельность в странах отличных от страны регистрации непосредственного контрагента.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012 г., %	2011 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	57,46%	73,61%	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	73,93%	117,72%	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	73,02%	108,47%	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства клиентов	5 825 416	2 296 830	58 682	8 180 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	537 876	1 156 587	770 502	2 464 965
Субординированные кредиты	146 693	39 038	182 173	367 904
Прочие обязательства	19 349	—	—	19 349
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 529 334	3 492 455	1 011 357	11 033 146

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства клиентов	3 100 662	1 581 739	84 448	4 766 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 841	874 424	—	1 038 265
Субординированные кредиты	8 903	260 228	368 377	637 508
Прочие обязательства	4 480	—	—	4 480
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 277 886	2 716 391	452 825	6 447 102

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (Примечание 15).

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Каждое невостребованное обязательство по предоставлению кредитов включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую может быть востребовано такое обязательство. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
2012 г.	73 933	193 507	109 914	377 354
2011 г.	991 606	109 067	9 042	1 109 715

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые инструменты, торговый портфель и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых инструментов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск – это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. В общем случае процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. Управление рыночным риском осуществляется путем утверждения лимитов и последующего контроля за их исполнением. Лимиты включают:

- персональные лимиты открытой валютной позиции на дилеров;
- поинструментальные лимиты (максимально допустимые вложения в один вид торгуемых активов);
- лимиты stop-loss, stop out, take profit, take out по торгуемому инструменту.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется Финансовым комитетом посредством ежедневного мониторинга активных операций и в момент оформления сделки.

Управление валютным риском, осуществляемое казначейством, предусматривает:

- ведение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк;
- ведение лимитов открытых валютных позиций по срокам исполнения сделок;
- хеджирование валютных рисков.

Валютные позиции, открываемые в течение операционного дня, контролируются сотрудниками Казначейства. Информация об открытых валютных позициях аккумулируется и контролируется бэк-офисом Банка с ежедневным представлением заместителю Председателя Правления Банка соответствующего отчета.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом и казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. В процессе управления процентным риском казначейство совместно с отделом финансово-экономического анализа и отчетности проводит анализ дисбаланса активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, с целью оптимизации процентного риска в пределах минимально допустимой процентной маржи, определяемой Правлением Банка. В целях эффективного управления процентным риском Финансовый комитет определяет максимальную ставку привлечения ресурсов и минимальную ставку размещения средств с учетом допустимой маржи в рамках утвержденных Правлением базовых ставок.

Риск изменения процентной ставки

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2012 г.

Валюта	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2012 г.		Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 г.	
	Изменение в %	Изменение в %	Изменение в %	Изменение в %
Доллар США	0,47%	106	1,00%	402
Доллар США	-0,18%	(41)	-0,25%	(101)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативных актах ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.		Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	
	Изменение валютного курса, в % 2012 г.	Изменение валютного курса, в % 2011 г.	Изменение валютного курса, в % 2011 г.	Изменение валютного курса, в % 2011 г.
Доллар США	10,72%	37 426	13,90%	46 021
Доллар США	-10,72%	(37 426)	-13,90%	(46 021)
Евро	9,49%	4 081	9,99%	1 362
Евро	-9,49%	(4 081)	-9,99%	(1 362)
Британский фунт стерлингов	10,05%	550	12,09%	1
Британский фунт стерлингов	-10,05%	(550)	-12,09%	(1)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2012 г.	Влияние на капитал 2012 г.	Изменение в цене акций 2011 г.	Влияние на капитал 2011 г.
Индекс ММВБ	25,64%	11 507	16,93%	2 166
Индекс ММВБ	-25,64%	(5 133)	-16,93%	(705)

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Изменение в цене акций 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.
Индекс ММВБ	25,64%	19 731	16,93%	38 952
Индекс ММВБ	-25,64%	(19 294)	-16,93%	(37 640)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может эффективно управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	611 957	—	—	611 957
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	235 487	—	46 066	281 553
	<u>847 444</u>	<u>—</u>	<u>46 066</u>	<u>893 510</u>
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	248 292	—	—	248 292
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	32 798	6 695	9 737	49 230
	<u>281 090</u>	<u>6 695</u>	<u>9 737</u>	<u>297 522</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимости которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность

В течение года переводы финансовых инструментов между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии источников справедливой стоимости Банком не осуществлялись.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 737	0	(34 426)	64 060	6 695	46 066
Итого финансовые активы уровня 3	<u>9 737</u>	<u>0</u>	<u>(34 426)</u>	<u>64 060</u>	<u>6 695</u>	<u>46 066</u>

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(22 999)	32 736	-	9 737
Итого финансовые активы уровня 3	-	-	(22 999)	32 736	-	9 737

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 6 695 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2012 г.			2011 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 051 997	4 051 997	-	2 469 454	2 469 454	-
Средства в кредитных организациях	620 825	620 825	-	135 430	135 430	-
Кредиты клиентам	8 302 530	8 150 437	(152 093)	6 644 056	6 531 164	(112 892)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	694 260	695 771	1 511	258 025	*246 976	(11 049)
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	8 095 888	8 038 451	57 437	4 716 776	4 704 071	12 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 339 698	2 344 619	(4 921)	1 016 898	1 008 065	8 833
Субординированные кредиты	344 000	336 330	7 670	581 988	602 441	(20 453)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(90 396)			(122 856)

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных финансовых обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 051 997	—	4 051 997	2 469 454	—	2 469 454
Торговые ценные бумаги	611 957	—	611 957	248 292	—	248 292
Средства в кредитных организациях	615 415	5 410	620 825	124 317	11 113	135 430
Кредиты клиентам	4 861 501	3 441 029	8 302 530	2 753 153	3 890 903	6 644 056
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	116 744	164 809	281 553	49 230	—	49 230
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	694 260	—	694 260	258 025	—	258 025
Основные средства	—	18 659	18 659	—	20 006	20 006
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	347 497	—	347 497
Запасы	324 838	—	324 838	—	—	—
Прочие активы	4 144	—	4 144	3 322	—	3 322
Итого активы	11 280 856	3 629 907	14 910 763	6 253 290	3 922 022	10 175 312
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	8 042 547	53 341	8 095 888	4 635 357	81 419	4 716 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 572 157	767 541	2 339 698	1 016 898	—	1 016 898
Субординированные кредиты	174 033	169 967	344 000	239 616	342 372	581 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль	113 857	—	113 857	37 201	—	37 201
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	393 553	—	393 553	391 539	—	391 539
Прочие обязательства	19 349	—	19 349	4 480	—	4 480
Итого обязательства	10 315 496	990 849	11 306 345	6 325 091	423 791	6 748 882
Чистая позиция	965 360	2 639 058	3 604 418	(71 801)	3 498 231	3 426 430

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении того, являются ли стороны связанными, принимается во внимание экономическое содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало периода	—	5 784 704	226	—	6 659 824	—
Кредиты, выданные в течение периода	—	2 743 798	325	—	2 019 390	226
Погашение кредитов в течение периода	—	(568 429)	(226)	—	(2 934 510)	—
Кредиты, не погашенные на конец периода	—	7 960 073	325	—	5 744 704	226
За вычетом резерва на обесценение на конец периода	—	(1 758 505)	(114)	—	(1 081 669)	(115)
Кредиты, не погашенные на конец периода, нетто	—	6 201 568	211	—	4 663 035	111
Процентные доходы по кредитам	—	601 753	207	—	553 930	45
Обесценение кредитов	—	(809 836)	1	—	(511 958)	(115)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	39 150	—	—	9 737	—
Текущие счета и срочные депозиты на начало периода	74 934	2 990 782	66 390	351 081	1 362 234	—
Текущие счета и срочные депозиты, полученные в течение периода	17 981	4 258 207	12 880	71 623	1 857 915	66 390
Текущие счета и срочные депозиты, выплаченные в течение периода	(58 658)	(1 124 937)	(14 814)	(347 770)	(229 367)	—
Текущие счета и срочные депозиты на конец периода	34 257	6 124 052	64 456	74 934	2 990 782	66 390
Процентные расходы по депозитам	1 223	63 782	283	17 231	37 716	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало периода	—	480 839	—	—	635 942	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	—	1 474 199	—	—	469 848	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	—	(448 488)	—	—	(624 951)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец периода	—	1 506 550	—	—	480 839	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	17 283	—	—	30 890	—
Субординированная задолженность на начало периода	—	581 988	—	—	583 501	—
Субординированная задолженность, полученная в течение периода	—	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность, погашенная в течение периода	—	(62 764)	—	—	(10 000)	—
Субординированная задолженность, переведенная в депозиты	—	(185 178)	—	—	—	—
Валютная переоценка	—	9 954	—	—	8 487	—
Субординированная задолженность на конец периода	—	344 000	—	—	581 988	—
Процентные расходы по субординированным кредитам	—	23 435	—	—	34 794	—
Комиссионные доходы	—	28 550	—	—	26 468	—
Заработная плата и связанные с ней выплаты	—	—	3 541	—	—	2 303

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2012 году составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 6%-14%, сроки погашения – 20 января 2013 г. – 18 сентября 2017 г.;
- по депозитам: процентные ставки – 1%-7%, сроки погашения – 14 января 2013 г. – 7 декабря 2017 г.;
- по субординированным займам: процентная ставка – 4,5%-9,08%, сроки погашения – 4 марта 2013 г. – 3 августа 2015 г.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2011 году составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 6%-14%, сроки погашения – 20 января 2012 г. – 25 апреля 2014 г.;
- по депозитам: процентные ставки – 1%-7%, сроки погашения – 27 февраля 2012 г. – 23 марта 2016 г.;
- по субординированным займам: процентная ставка – 4,5%-8,8%, сроки погашения – 9 июля 2012 г. – 3 августа 2015 г.

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	1 688 000	1 687 231
Дополнительный капитал	324 259	213 176
Итого капитал	2 012 259	1 900 407
Активы, взвешенные с учетом риска	12 413 689	9 198 485
Норматив достаточности капитала	16,21%	20,66%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	3 604 418	3 426 430
Капитал 2-го уровня	233 691	315 188
Итого капитал	3 838 109	3 741 618
Активы, взвешенные с учетом риска	10 679 088	8 160 978
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	33,75%	41,99%
Общий норматив достаточности капитала	35,94%	45,85%