

ЗАО “КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК”

Неконсолидированная финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2012 года

Содержание

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	6
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	7
1. Введение	8
2. Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Чистый процентный доход	26
5. Комиссионные доходы	26
6. Комиссионные расходы	27
7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	27
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	27
9. Чистый доход от прочей операционной деятельности	27
10. Резерв под обесценение	27
11. Общехозяйственные и административные расходы	28
12. Расход по налогу на прибыль	28
13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	29
14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
16. Кредиты, выданные клиентам	33
17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
18. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	44
19. Требования по отложенному налогу	44
20. Основные средства	47
21. Прочие активы	48
22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	48
23. Текущие счета и депозиты клиентов	49
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
25. Субординированная задолженность	50
26. Акционерный капитал	50
27. Анализ по сегментам	51
28. Управление рисками	53
29. Управление капиталом	62
30. Забалансовые обязательства	63
31. Операционная аренда	63
32. Условные обязательства	64
33. Операции со связанными сторонами	65
34. Денежные и приравненные к ним средства	68
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
36. Средние эффективные процентные ставки	71
37. Анализ сроков погашения активов и обязательств	72
38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	74
39. События, произошедшие после отчётной даты	75

ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2012 год

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	16 047 714	11 927 552
Процентные расходы	4	(6 964 276)	(4 290 331)
Чистый процентный доход		9 083 438	7 637 221
Комиссионные доходы	5	3 380 903	2 461 768
Комиссионные расходы	6	(1 834 323)	(986 221)
Чистый комиссионный доход		1 546 580	1 475 547
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	83 518	27 514
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	270 747	187 747
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9	432 660	61 210
		786 925	276 471
Резерв под обесценение	10	(2 160 249)	(1 189 747)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(5 791 489)	(4 756 040)
Операционные расходы		(7 951 738)	(5 945 787)
Прибыль до налогообложения		3 465 205	3 443 452
Расход по налогу на прибыль	12	(703 569)	(693 180)
Чистая прибыль		2 761 636	2 750 272

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена Советом Директоров 22 марта 2013 года.

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		2 802 633	2 082 677
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	2 370 746	2 901 194
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	2 934 492	6 096 577
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	16 054	759 561
Кредиты, выданные клиентам	16	99 712 140	80 591 551
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	17	1 275 293	2 657 327
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	1 296 909	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	-	391 180
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании		240 000	240 000
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		128 591	30 163
Отложенные налоговые активы	19	212 562	43 351
Основные средства и нематериальные активы	20	1 395 991	1 019 970
Прочие активы	21	2 862 466	1 166 398
Всего активов		115 247 877	97 979 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	677 701	426 191
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	23 195 956	21 444 109
Текущие счета и депозиты клиентов	23	37 653 813	34 195 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	27 914 264	25 507 504
Субординированная задолженность	25	7 588 882	-
Прочие обязательства		482 176	471 292
Всего обязательств		97 512 792	82 044 899
Капитал			
Акционерный капитал	26	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	26	285 924	285 924
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 979)	(125 656)
Резерв по операциям хеджирования		30 977	13 753
Нераспределенная прибыль		8 711 743	7 052 609
Всего собственных средств		17 735 085	15 935 050
Всего обязательств и собственных средств		115 247 877	97 979 949

Забалансовые и условные обязательства

30-32

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		3 465 205	3 443 452
Корректировки:			
Чистые процентные доходы		(9 083 438)	(7 637 221)
Чистый резерв под обесценение		2 160 249	1 189 747
Нереализованный убыток (прибыль) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		911 865	(542 682)
Износ и амортизация		306 355	198 327
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		7 650	2 635
Прочие неденежные статьи		(17 999)	25 920
(Прибыль) убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(737 429)	655 227
		(2 987 542)	(2 664 595)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(32 278)	(292 406)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		-	1 219 029
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		98 871	(11 290)
Кредиты, выданные клиентам		(21 493 943)	(20 485 827)
Прочие активы		(1 867 778)	(759 806)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2 238 880	4 714 976
Текущие счета и депозиты клиентов		4 054 115	(2 302 557)
Прочие обязательства		77 246	161 367
		(19 912 429)	(20 421 109)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты процентов и налога на прибыль			
Проценты полученные		15 887 025	12 115 749
Проценты уплаченные		(6 502 158)	(3 943 059)
Налог на прибыль уплаченный		(1 011 603)	(201 530)
		(11 539 165)	(12 449 949)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 898 876)	(13 035 396)
Продажа и погашение активов, имеющихся в наличии для продажи		6 147 491	18 273 944
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(32 725)	(99 436)
Продажа и погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		384 260	154 698
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании		0	(138 500)
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(690 026)	(568 111)
		(89 876)	4 587 199
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		13 573 715	9 951 215
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(11 376 585)	(3 433 071)
Поступление от субординированной задолженности		7 536 762	-
Выплаченные дивиденды		(1 102 502)	(1 249 500)
		8 631 390	5 268 644
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств			
		(2 997 651)	(2 594 106)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(7 204)	393 375
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		10 476 976	12 677 707
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	34	7 472 121	10 476 976

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Эмин Алтут Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

ЗАО “КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК”
Неконсолидированный отчёт об изменениях капитала за 2012 год

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по хеджированию тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	8 549 789	158 631	285 924	(367)	(15 561)	5 551 837	14 557 771
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	2 750 272	2 750 272
Прочий совокупный убыток							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 31 414 тыс. рублей	-	-	-	(125 656)	-	-	(125 656)
Чистый реализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли или убытка при их выбытии, за вычетом отложенного налога в сумме 92 тыс. рублей	-	-	-	367	-	-	367
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога в сумме 7 329 тыс. рублей	-	-	-	-	29 314	-	29 314
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(125 289)	29 314	-	(95 975)
Всего совокупной прибыли за год	-	-	-	(125 289)	29 314	2 750 272	2 654 297
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 249 500)	(1 249 500)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	8 549 789	158 631	285 924	(125 656)	13 753	7 052 609	15 935 050
Всего совокупной прибыли							
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	2 761 636	2 761 636
Прочая совокупная прибыль							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 6 475 тыс. рублей	-	-	-	25 900	-	-	26 848
Чистый реализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли или убытка при их выбытии, за вычетом налога в сумме 24 444 тыс. рублей	-	-	-	97 777	-	-	97 777
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 3 438 тыс. рублей	-	-	-	-	(13 753)	-	(13 753)
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога в сумме 7 744 тыс. рублей	-	-	-	-	30 977	-	30 977
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	-	123 677	17 224	-	140 901
Всего совокупной прибыли за год	-	-	-	123 677	17 224	2 761 636	2 902 537
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 102 502)	(1 102 502)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	8 549 789	158 631	285 924	(1 979)	30 977	8 711 743	17 735 085

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового контроля и планирования

Неконсолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли
за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистая прибыль за год	2 761 636	2 750 272
Прочая совокупная прибыль (убыток), за вычетом налога на прибыль		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	25 900	(125 656)
- Чистый реализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли или убытка при их выбытии	97 777	367
Хеджирование денежных потоков:		
- Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка	(13 753)	-
- Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков	30 977	29 314
Всего прочей совокупной прибыли (убытка) за вычетом налога на прибыль	140 901	(95 975)
Всего совокупной прибыли за год	2 902 537	2 654 297

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент

Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО “Кредит Европа Банк” (далее - “Банк”).

Акционерный коммерческий банк “Кредит Европа Банк” (ранее ЗАО “Финансбанк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Банк функционирует как универсальный банк, уделяя внимание всем сегментам бизнеса: обслуживанию крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса и физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”).

Банк имеет 137 точек присутствия (включая 124 отделения и 13 представительств) (2011 год: 138 точки присутствия (включая 124 отделений и 14 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 4,894 человек (2011 год: 4,358 человек).

Основными дочерними компаниями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2012 год	2011 год
КЕБ Раша Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф”	Россия	100%	100%
ЗАО “МА Европа 2012-1”	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Раша Капитал С.А. (ранее “Финанс Раша Капитал С.А.”) является компанией, созданной для специальных целей (далее – “КСН”), для оказания содействия при выпуске Банком долговых обязательств с кредитным условием (см. Пояснение 24). Данная компания не находится в собственности Банка, и Банк контролирует компанию через предопределение направлений ее деятельности.

ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф” является дочерней компанией Банка и была создана в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Компания получила лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ЗАО “МА Европа 2012-1” является компанией, созданной для специальных целей, для оказания содействия при выпуске Банком ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами (см. Пояснение 24). Данная компания не находится в собственности Банка. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения ее деятельности, наличия права на получение большей части её прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности КСН.

Акционеры

Материнской компанией, обладающей конечным контролем над Банком, является “ФИБА Холдинг А.Ш.”, турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсню Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводится в Пояснении 16 в части создания резерва под обесценение кредитов.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением нижеуказанных изменений.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” в отношении раскрытия информации по передаче финансовых активов в тех случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности, отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до

срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян, или обязательство может быть погашено, между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Где это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими сделками, заключаемыми на рынке в то же время с тем же инструментом (то есть без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки взаимокompенсирующих позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения, осуществляются только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

Учет операций хеджирования

Банк использует валютные сделки типа «своп», валютно-процентные сделки типа «своп» и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, текущими счетами и депозитами клиентов и долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется также как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (“сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (“сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Банк принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Банком над данной компанией.

Если Банк по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в неконсолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Банк не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Банк не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	5-20 лет
Транспортные средства	2-3 года
Программное обеспечение	3-10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	меньшее из фактического срока аренды или 3 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк в начале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе Банка активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость

не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платежи в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности деловой репутации фирмы и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме штрафов отражается в составе консолидированного отчета о совокупной прибыли на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия” объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над

проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Данный стандарт еще не был одобрен к применению на территории Российской Федерации.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 “Консолидация – компании специального назначения” и МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- “Инвестиционные компании” (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Данные поправки вводят обязательное освобождение от необходимости консолидации для компаний, классифицируемых в качестве инвестиционных. Организация, отвечающая критериям инвестиционной компании, обязана учитывать инвестиции в контролируемые компании, а также в ассоциированные компании и совместные предприятия, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Освобождение от необходимости консолидации не применяется к тем дочерним компаниям, которые рассматриваются как продолжение деятельности инвестиционной компании. Поправки подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, когда это практически не осуществимо. Данные поправки не были одобрены к применению на территории Российской Федерации.
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях в других компаниях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять

некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей 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, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года.

На данный момент Банк еще не проанализировала возможное влияние новых стандартов на ее финансовое положение и деятельность.

4. Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные физическим лицам	12 976 649	9 067 907
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	2 740 179	2 345 086
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	218 891	365 079
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	78 080	94 681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	32 629	50 165
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 286	4 634
	16 047 714	11 927 552
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 413 820	1 951 026
Текущие счета и депозиты клиентов	1 661 055	1 256 613
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 599 891	868 438
Производные финансовые инструменты	1 206 394	214 254
Субординированная задолженность	83 116	-
	6 964 276	4 290 331

5. Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	1 726 810	1 087 585
Штрафы и пени по просроченным кредитам	460 372	421 084
Комиссии от страховых компаний	239 145	146 011
Комиссии за снятие денежных средств	279 386	231 608
Комиссии по расчетным операциям	169 911	141 006
Комиссии от торговых организаций	128 579	66 981
Комиссии по документарным операциям	95 715	40 325
Комиссии за внесение денежных средств	64 213	62 764
Комиссии по операциям с иностранной валютой	59 386	52 697
Комиссии за ведение и обслуживание счетов	38 518	25 620
Комиссии за перевод денежных средств	38 318	43 779
Комиссии за досрочное погашение	2 748	76 771
Прочие	77 802	65 537
	3 380 903	2 461 768

6. Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	1 176 645	683 876
Комиссии торговым организациям	373 354	127 888
Комиссии за инкассацию	128 070	102 436
Комиссии по расчетным операциям	82 145	28 673
Комиссии за страхование	29 677	20 279
Комиссии по документарным операциям	33 690	20 982
Прочие	10 742	2 087
	1 834 323	986 221

7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Рыночная прибыль от долговых инструментов	83 518	27 514

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	246 057	228 557
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами	24 690	(40 810)
	270 747	187 747

9. Чистый доход от прочей операционной деятельности

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от продажи активов	486 121	156 827
Получение ранее списанных сумм	66 543	113 655
Суммы, уплаченные торговым партнерам	(170 210)	(272 680)
Прочий чистый доход	13 406	37 508
Дивиденды полученные	36 800	25 900
	432 660	61 210

10. Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	2 101 931	1 193 518
Прочие активы	46 981	21 069
Убыток (прибыль) от финансовых гарантий	11 337	(24 840)
	2 160 249	1 189 747

11. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 315 396	2 861 821
Арендная плата	630 187	529 974
Налоги, отличные от налога на прибыль	349 031	249 659
Информационные и телекоммуникационные услуги	364 118	213 772
Износ и амортизация	306 355	198 327
Канцелярские расходы	226 816	183 682
Ремонт и эксплуатация	193 993	180 084
Профессиональные услуги	76 496	48 025
Реклама и маркетинг	75 788	69 278
Командировочные расходы	72 062	56 711
Охрана	63 230	59 250
Участие в программе страхования депозитов физических лиц	55 365	43 380
Прочие	62 652	62 077
	5 791 489	4 756 040

12. Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	911 380	807 255
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(3 375)	(19 797)
	908 005	787 458
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(204 436)	(94 278)
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках	703 569	693 180

Ставка по текущему налогу на прибыль Банка – 20% (2011 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	(%)	2011 год тыс. рублей	(%)
Прибыль до налогообложения	3 465 205		3 443 452	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	693 041	20,00%	688 690	20,00%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 376)	(0,04%)	(696)	(0,02%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	15 279	0,44%	24 983	0,73%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(3 375)	(0,10%)	(19 797)	(0,57%)
	703 569	20,30%	693 180	20,14%

13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	1 734 996	697 546
Обязательные резервы	6 35 750	603 472
Срочные депозиты	-	1 600 176
	2 370 746	2 901 194

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Счета типа "Ностро"		
30 крупнейших российских банков	384 294	533 058
Малые и средние российские банки и финансовые институты	336 775	154 000
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	318 209	120 652
Всего счетов типа "Ностро"	1 039 278	807 710
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 895 214	3 262 209
Малые и средние российские банки и финансовые институты	-	326 467
30 крупнейших российских банков	-	1 700 191
Прочие российские банки	-	-
Всего кредитов и депозитов	1 895 214	5 288 867
	2 934 492	6 096 577

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (2011 год: четыре контрагента). Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года составил 1 918 758 тыс. рублей и 5 661 343 тыс. рублей соответственно.

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью - предназначенные для торговли</i>		
Российские корпоративные облигации	-	100 375
 <i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 054	384 711
Валютно-процентные сделки типа "своп"	-	274 475
	16 054	759 561
 Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	301 432	416 964
Валютно-процентные сделки типа "своп"	376 269	9 227
	677 701	426 191

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	13 206 340	1 820 822	30,9151	31,5168
На срок от трех месяцев до одного года	9 351 754	14 684 319	31,8609	31,9494
На срок свыше одного года	3 189 134	-	31,1671	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	23 641	183 096	1,2973	1,2989
На срок от трех месяцев до одного года	46 353	-	1,2724	-
Покупка евро за рубли				
На срок свыше одного года	95 235	-	45,5425	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	816 641	328 371	1,3237	1,2955
На срок от трех месяцев до одного года	52 297	-	1,2692	-
На срок свыше одного года	2 011 430	-	1,3210	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	801 385	1 064 040	30,7060	32,2437
На срок от трех месяцев до одного года	28 253	-	-	-
Покупка рублей за евро				
На срок свыше одного года	108 404	-	45,7400	-
Покупка турецких лир за доллары США				
На срок менее трех месяцев	-	1 621 780	-	1,9017
На срок от трех месяцев до одного года	3 661	1 353 129	1,9842	1,5742
Покупка США за турецкие лиры				
На срок от трех месяцев до одного года	7 135	-	1,9285	-
Покупка турецких лир за евро				
На срок менее трех месяцев	-	11 258	-	2,5736
На срок от трех месяцев до одного года	72 310	282 968	2,4563	2,1700
Покупка евро за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	-	10 835	-	2,5710
На срок от трех месяцев до одного года	65 794	322 953	2,4503	2,1700
Покупка турецких лир за рубли				
На срок от трех месяцев до одного года	10 179	15 985	17,7500	16,7066
Покупка рублей за турецкие лиры				
На срок от трех месяцев до одного года	10 688	12 473	17,8140	16,6300

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	4 550	690
Прочие российские организации	4 097	56 556
Малые и средние банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 333	266 800
Прочие иностранные организации	2 933	531
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 141	334 609
	16 054	659 186

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2012 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2012 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютно-процентные сделки типа "своп"	9 969 077		(376 269)

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2011 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2011 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютные сделки типа "своп"	9 054 260	286 999	(336 732)
Валютно-процентные сделки типа "своп"	7 308 515	274 475	(9 227)

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютно-процентными сделками типа "своп" (31 декабря 2011 года: валютными сделками типа "своп" и валютно-процентными сделками типа "своп"). В 2011 году Банк заключил валютные сделки типа "своп" (доллар США/рубль) для хеджирования валютного риска, связанного с долговыми обязательствами с кредитным условием, номинированными в долларах США (Приложение 22), и валютно-процентные сделки типа "своп" (доллар США/рубль) для хеджирования валютного и процентного рисков, связанных с синдицированными кредитами ЕБРР/МФК (Приложение 22). В 2012 году Банк заключил валютно-процентные сделки типа "своп" (доллар США/рубль) для хеджирования валютного и процентного рисков, связанных с синдицированными кредитами ЕБРР/МФК (Приложение 22) и субординированной задолженностью (Приложение 25), и валютно-процентные сделки типа "своп" (ЕВРО/доллар США) для хеджирования валютного риска, связанного с заимствованиями, номинированными в ЕВРО, и кредитами, номинированными в долларах США.

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена по состоянию на 31 декабря 2012 года непосредственно в составе собственных средств в сумме 30 977 тыс. рублей, за вычетом налога в сумме 7 744 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: 13 753 тыс. рублей за вычетом налога в сумме 3 438 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	18 850 045	20 913 526
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4 397 637	5 889 554
Всего коммерческих кредитов	23 247 682	26 803 080
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	41 967 041	28 137 662
Потребительские кредиты	12 439 752	6 098 988
Кредитные карты	12 268 723	9 974 756
Моментальные кредиты	11 125 355	8 812 276
Ипотечные кредиты	1 621 340	3 492 407
Кредиты на отдых	176 829	59 722
Всего кредитов, выданных физическим лицам	79 599 040	56 575 811
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	102 846 722	83 378 891
Резерв под обесценение	(3 134 582)	(2 787 340)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	99 712 140	80 591 551

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 годы.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 787 340	2 304 571
Чистое создание резерва в течение года	2 101 931	1 193 518
Списания	(1 754 689)	(710 749)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 134 582	2 787 340

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	17 738 159	(341 998)	17 396 161	1,93
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1 111 886	(33 727)	1 078 159	3,03
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	18 850 045	(375 725)	18 474 320	1,99
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 184 632	(43 399)	4 141 233	1,04
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	73 081	(9 253)	63 828	12,66
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	75 514	(22 285)	53 229	29,51
- просроченные на срок более 1 года	64 410	(21 812)	42 598	33,86
Всего обесцененных кредитов	213 005	(53 350)	159 655	25,05
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 397 637	(96 749)	4 300 888	2,20
Всего коммерческих кредитов	23 247 682	(472 474)	22 775 208	2,03

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	20 879 185	(465 251)	20 413 934	2,23
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	34 341	(7 740)	26 601	22,54
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	20 913 526	(472 991)	20 440 535	2,26
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 621 581	(123 039)	5 498 542	2,19
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	26 703	(6 140)	20 563	22,99
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	129 681	(59 834)	69 847	46,14
- просроченные на срок более 1 года	111 589	(35 905)	75 684	32,18
Всего обесцененных кредитов	267 973	(101 879)	166 094	38,02
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 889 554	(224 918)	5 664 636	3,82
Всего коммерческих кредитов	26 803 080	(697 909)	26 105 171	2,60

Банк рассматривает кредиты, просроченные на срок более 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов (за исключением кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, входящих в состав портфеля кредитов, выданных малым и средним предприятиям (далее – "МСБ")) на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, предполагая задержку от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и применяя дисконт к оцененной справедливой стоимости обеспечения в зависимости от его вида, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, выданных малым и средним предприятиям, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Более того, руководство полагает, что Банк может реализовать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, просроченные на срок свыше 360 дней, минимум за 3% от их совокупной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 226 302 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 261 052 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %
Недвижимость	7 518 939	32,34	10 099 576	37,68
Поручительства и гарантии	7 668 516	32,99	7 026 513	26,22
Товары в обороте	1 328 520	5,71	526 186	1,96
Денежные средства	1 151 514	4,95	1 261 260	4,71
Оборудование	735 721	3,16	442 008	1,65
Транспортные средства	351 086	1,51	256 995	0,96
Прочие	2 077 314	8,94	2 858 928	10,67
Без обеспечения	2 416 072	10,39	4 331 614	16,16
Всего	23 247 682	100,00	26 803 080	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет гарантии и поручительства балансовой стоимостью 6 804 248 тыс. рублей и 864 268 тыс. рублей, полученные от юридических и физических лиц (2011: 6 662 645 тыс. рублей и 363 868 тыс.), соответственно. Гарантии и поручительства балансовой стоимостью 5 231 365 тыс. рублей из общего объема (2011: 4 133 711 тыс. рублей) получены от российских компаний, и 1 572 883 тыс. рублей - от компаний из стран, входящих в состав ОЭСР (2011: 2 528 934 тыс. рублей).

Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	1 239 901	(65 610)	1 174 291	1 174 291
Оборудование	51 326	(10 745)	40 581	40 581
Поручительства	26 458	(5 355)	21 103	21 103
Транспортные средства	7 206	(5 367)	1 839	1 839
Всего	1 324 891	(87 077)	1 237 814	1 237 814

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	205 689	(63 970)	141 719	141 719
Оборудование	48 516	(16 798)	31 718	31 718
Поручительства	33 696	(20 820)	12 876	12 876
Транспортные средства	14 413	(8 031)	6 382	6 382
Всего	302 314	(109 619)	192 695	192 695

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения. По просроченным или обесценённым коммерческим кредитам справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита и скорректирована с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Необесцененные и непросроченные коммерческие кредиты

На 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость денежных средств, являющихся обеспечением по коммерческим кредитам, составляет 1 151 514 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 261 260 тыс. рублей).

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных коммерческих кредитов оценивается на дату выдачи кредитов и корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчётную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Полученное обеспечение

В течении года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 30 782 тыс. рублей (2011 год: нет таких случаев). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года	472 991	224 918	697 909
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(119 413)	(119 413)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	(97 266)	(8 756)	(106 022)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	375 725	96 749	472 474

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2011 год	553 467	185 635	739 102
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(61 726)	(61 726)
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитов	(80 476)	101 009	20 533
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года	472 991	224 918	697 909

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	37 835 971	(104 094)	37 731 877	0,28
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 591 534	(75 399)	1 516 135	4,74
- Просроченные на срок 30-89 дней	832 989	(179 057)	653 932	21,50
- Просроченные на срок 90-179 дней	504 758	(246 356)	258 402	48,81
- Просроченные на срок 180-360 дней	596 085	(381 935)	214 150	64,07
- Просроченные на срок более 360 дней	605 704	(496 287)	109 417	81,94
Всего кредитов на покупку автомобилей	41 967 041	(1 483 128)	40 483 913	3,53
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	11 706 258	(32 641)	11 673 617	0,28
- Просроченные на срок менее 30 дней	340 912	(19 139)	321 773	5,61
- Просроченные на срок 30-89 дней	152 440	(45 939)	106 501	30,14
- Просроченные на срок 90-179 дней	100 236	(73 597)	26 639	73,42
- Просроченные на срок 180-360 дней	139 906	(115 458)	24 448	82,53
Всего потребительских кредитов	12 439 752	(286 774)	12 152 978	2,31
Кредитные карты				
- Непросроченные	11 150 106	(46 151)	11 103 955	0,41
- Просроченные на срок менее 30 дней	387 730	(45 575)	342 155	11,75
- Просроченные на срок 30-89 дней	237 304	(95 504)	141 800	40,25
- Просроченные на срок 90-179 дней	186 682	(141 743)	44 939	75,93
- Просроченные на срок 180-360 дней	306 901	(268 567)	38 334	87,51
Всего кредитных карт	12 268 723	(597 540)	11 671 183	4,87
Моментальные кредиты				
- Непросроченные	10 518 935	(26 207)	10 492 728	0,25
- Просроченные на срок менее 30 дней	271 336	(17 720)	253 616	6,53
- Просроченные на срок 30-89 дней	109 373	(42 439)	66 934	38,80
- Просроченные на срок 90-179 дней	90 418	(61 979)	28 439	68,55
- Просроченные на срок 180-360 дней	135 293	(99 954)	35 339	73,88
Всего моментальных кредитов	11 125 355	(248 299)	10 877 056	2,23
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 371 367	(93)	1 371 274	0,01
- Просроченные на срок менее 30 дней	100 610	(551)	100 059	0,55
- Просроченные на срок 30-89 дней	9 678	(348)	9 330	3,60
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 534	(1 652)	19 882	7,67
- Просроченные на срок 180-360 дней	39 002	(12 066)	26 936	30,94
- Просроченные на срок более 360 дней	79 149	(28 151)	50 998	35,57
Всего ипотечных кредитов	1 621 340	(42 861)	1 578 479	2,64
Кредиты на отдых				
- Непросроченные	166 949	(342)	166 607	0,20
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 421	(281)	5 140	5,18
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 870	(700)	1 170	37,43
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 471	(1 130)	341	76,82
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 118	(1 053)	65	94,19
Всего кредитов на отдых	176 829	(3 506)	173 323	1,98
Всего кредитов, выданных физическим лицам	79 599 040	(2 662 108)	76 936 932	3,34

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	25 426 864	(67 029)	25 359 835	0,26
- Просроченные на срок менее 30 дней	942 898	(45 621)	897 277	4,84
- Просроченные на срок 30-89 дней	470 436	(112 365)	358 071	23,89
- Просроченные на срок 90-179 дней	396 755	(193 575)	203 180	48,79
- Просроченные на срок 180-360 дней	350 600	(226 342)	124 258	64,56
- Просроченные на срок более 360 дней	550 109	(478 533)	71 576	86,99
Всего кредитов на покупку автомобилей	28 137 662	(1 123 465)	27 014 197	3,99
Кредитные карты				
- Непросроченные	9 151 753	(35 697)	9 116 056	0,39
- Просроченные на срок менее 30 дней	294 395	(35 347)	259 048	12,01
- Просроченные на срок 30-89 дней	181 628	(75 190)	106 438	41,40
- Просроченные на срок 90-179 дней	149 155	(119 014)	30 141	79,79
- Просроченные на срок 180-360 дней	197 825	(185 900)	11 925	93,97
Всего кредитных карт	9 974 756	(451 148)	9 523 608	4,52
Моментальные кредиты				
- Непросроченные	8 361 703	(19 594)	8 342 109	0,23
- Просроченные на срок менее 30 дней	222 216	(13 922)	208 294	6,27
- Просроченные на срок 30-89 дней	72 811	(27 306)	45 505	37,50
- Просроченные на срок 90-179 дней	55 993	(38 941)	17 052	69,55
- Просроченные на срок 180-360 дней	99 553	(76 272)	23 281	76,61
Всего моментальных кредитов	8 812 276	(176 035)	8 636 241	2,00
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5 516 868	(21 516)	5 495 352	0,39
- Просроченные на срок менее 30 дней	232 844	(13 744)	219 100	5,90
- Просроченные на срок 30-89 дней	94 928	(31 873)	63 055	33,58
- Просроченные на срок 90-179 дней	90 544	(71 242)	19 302	78,68
- Просроченные на срок 180-360 дней	163 804	(138 691)	25 113	84,67
Всего потребительских кредитов	6 098 988	(277 066)	5 821 922	4,54
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	3 237 504	(809)	3 236 695	0,02
- Просроченные на срок менее 30 дней	76 372	(527)	75 845	0,69
- Просроченные на срок 30-89 дней	11 788	(1 289)	10 499	10,93
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 997	(2 398)	19 599	10,90
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 782	(4 207)	8 575	32,91
- Просроченные на срок более 360 дней	131 964	(49 964)	82 000	37,86
Всего ипотечных кредитов	3 492 407	(59 194)	3 433 213	1,69
Кредиты на отдых				
- Непросроченные	54 368	(227)	54 141	0,42
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 786	(273)	2 513	9,80
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 132	(706)	426	62,37
- Просроченные на срок 90-179 дней	987	(881)	106	89,26
- Просроченные на срок 180-360 дней	449	(436)	13	97,10
Всего кредитов на отдых	59 722	(2 523)	57 199	4,22
Всего кредитов, выданных физическим лицам	56 575 811	(2 089 431)	54 486 380	3,69

Банк рассматривает кредиты, платежи в соответствии с графиком погашения по которым просрочены более чем на 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Руководство считает, что Банк может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости (2011: 5%), а кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости (2011: 3%). Моментальные и потребительские кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, а экспресс кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 8% от их совокупной стоимости (2011: 5% для моментальных кредитов, 3% для потребительских кредитов и 3% для экспресс кредитов). В течение 2012 года Банк продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.
- Руководство считает, что Банк может возместить, как минимум, 12% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (2011: 12%).
- Руководство считает, что Банк может возместить, как минимум, 66% и 61% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога.
- Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 798 766 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 544 864 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 4 561 030 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 492 407 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом ориентировочных изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 41 967 041 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 28 137 662 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом ориентировочных изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 218 385 тыс. рублей (2011 год: 166 498 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 211 950 тыс. рублей (2011 год: 162 926 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 6 435 тыс. рублей (2011 год: 3 572 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Момен- тальные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года	1 123 465	451 148	176 035	277 066	59 194	2 523	2 089 431
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(811 193)	(416 918)	(216 389)	(188 707)	-	(2 069)	(1 635 276)
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 170 856	563 310	288 653	198 415	(16 333)	3 052	2 207 953
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 483 128	597 540	248 299	286 774	42 861	3 506	2 662 108

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Момен- тальные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2011 года	859 287	187 999	102 692	317 052	97 276	1 163	1 565 469
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(261 038)	(129 196)	(92 570)	(161 731)	(3 666)	(822)	(649 023)
Создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов	525 216	392 345	165 913	121 745	(34 416)	2 182	1 172 985
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 123 465	451 148	176 035	277 066	59 194	2 523	2 089 431

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Недвижимость	3 785 123	4 632 478
Розничная торговля	2 486 924	1 312 545
Автомобильная промышленность	2 099 713	688 765
Нефтехимия и металлургия	2 059 155	2 771 826
Текстильная промышленность	1 200 056	734 390
Туризм	1 004 058	4 017 445
Частный банковский сектор	993 486	917 301
Лизинг	916 593	654 985
Сырьевые и агрокультурные продукты	769 524	952 717
Строительство	747 935	550 017
Технологии, ИТ и электронное оборудование	629 527	621 507
Пищевая и алкогольная промышленность	561 163	545 213
Транспорт	409 632	397 644
Услуги	407 108	199 392
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	158 362	41 010
Энергетика	84 064	1 385 761
Прочие	537 622	490 530
	18 850 045	20 913 526
Резерв под обесценение	(375 725)	(472 991)
	18 474 320	20 440 535

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	-	98 880
<i>Корпоративные облигации</i>	1 275 293	2 558 447
- рейтинг между BB- и BB+	47 473	1 965 568
- рейтинг ниже B+	144 408	128 462
- без рейтинга	1 083 412	464 417
	1 275 293	2 657 327
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между BBB+ и BBB-	237 047	-
- рейтинг между BB- и BB+	728 959	-
- без рейтинга	330 903	-
	1 296 909	-

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесценёнными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's и S&P's.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2012 RUB'000	2011 RUB'000
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 296 909	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 035 422	-

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в таблице выше. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Пояснение 22).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

18. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации	-	236 773
Облигации финансовых институтов	-	154 407
	-	391 180

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк продал инвестиции, удерживаемые до погашения на общую сумму 269 746 тыс. рублей ранее их установленного контрактом срока погашения. Как следствие данной реализации, Банк не имеет право классифицировать какие-либо инвестиции как удерживаемые до погашения в течение двух последующих финансовых лет. Соответственно, оставшаяся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, на сумму 109 597 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года была реклассифицирована в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи.

19. Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 516	-	-	(46 405)	128 516	(46 405)
Кредиты, выданные клиентам	70 110	70 310	-	-	70 110	70 310
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 574	34 630	-	-	21 574	34 630
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(70 812)	(46 725)	(70 812)	(46 725)
Прочие активы	76 181	29 704	-	-	76 181	29 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(32 804)	(13 338)	(32 804)	(13 338)
Прочие обязательства	19 797	15 175	-	-	19 797	15 175
Всего требований по отложенному налогу	316 178	149 819	(103 616)	(106 468)	212 562	43 351

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 2011 года, представлено ниже:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(46 405)	179 227	(4 306)	128 516
Кредиты, выданные клиентам	70 310	(200)	-	70 110
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 630	17 863	(30 919)	21 574
Основные средства и нематериальные активы	(46 725)	(24 087)	-	(70 812)
Прочие активы	29 704	46 477	-	76 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 338)	(19 466)	-	(32 804)
Прочие обязательства	15 175	4 622	-	19 797
	43 351	204 436	(35 225)	212 562

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли ил и убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 121	(91 197)	(7 329)	(46 405)
Кредиты, выданные клиентам	(203 631)	273 941	-	70 310
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(29 167)	32 475	31 322	34 630
Основные средства и нематериальные активы	(40 254)	(6 471)	-	(46 725)
Прочие активы	84 316	(54 612)	-	29 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 469)	(2 869)	-	(13 338)
Прочие обязательства	72 164	(56 989)	-	15 175
	(74 920)	94 278	23 993	43 351

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2012 и 2011 годы может быть представлено следующим образом:

тысяч рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32 375	(6 475)	25 900	(157 070)	31 414	(125 656)
Чистый реализованный убыток по активам, имеющимся в наличии для продажи, переведенный в состав прибыли или убытка при их выбытии	122 221	(24 444)	97 777	459	(92)	367
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведённая в состав прибыли или убытка	(17 191)	3 438	(13 753)	-	-	-
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков	38 721	(7 744)	30 977	36 643	(7 329)	29 314
Прочая совокупная прибыль (убыток)	176 126	(35 225)	140 901	(119 968)	23 993	(95 975)

20. Основные средства

тыс. рублей

	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 года	1 337 739	30 203	266 694	437 229	2 071 865
Поступления	490 910	14 570	100 414	84 132	690 026
Выбытия	(61 755)	(1 769)	-	-	(63 524)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 766 894	43 004	367 108	521 361	2 698 367
Износ и амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(636 551)	(13 699)	(130 498)	(271 147)	(1 051 895)
Начисленный износ и амортизация	(194 868)	(10 739)	(49 746)	(51 002)	(306 355)
Выбытия	54 289	1 585	-	-	55 874
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(777 130)	(22 853)	(180 244)	(322 149)	(1 302 376)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	989 764	20 151	186 864	199 212	1 395 991
По состоянию на 31 декабря 2011 года	701 188	16 504	136 196	166 082	1 019 970

тыс. рублей

	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	1 019 497	31 811	205 607	280 347	1 537 262
Поступления	343 878	6 073	61 087	157 073	568 111
Выбытия	(25 636)	(7 681)	-	(191)	(33 508)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 337 739	30 203	266 694	437 229	2 071 865
Износ и амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(533 785)	(13 057)	(90 800)	(246 799)	(884 441)
Начисленный износ и амортизация	(126 174)	(8 107)	(39 698)	(24 348)	(198 327)
Выбытия	23 408	7 465	-	-	30 873
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(636 551)	(13 699)	(130 498)	(271 147)	(1 051 895)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	701 188	16 504	136 196	166 082	1 019 970
По состоянию на 31 декабря 2010 года	485 712	18 754	114 807	33 548	652 821

21. Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	1 473 378	403 895
Дебиторская задолженность	-	-
Прочие финансовые активы	1 473 378	403 895
Авансовые платежи	607 583	239 742
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	431 019	255 996
Активы, удерживаемые для продажи	355 745	247 839
Материалы и запасы	39 807	51 127
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	23 969	25 408
Отложенные комиссии торговым организациям	14 753	23 446
Прочие	47 426	27 483
Прочие нефинансовые активы	1 520 302	871 041
Резерв под обесценение	(131 214)	(108 538)
	2 862 466	1 166 398

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	108 538	128 063
Чистое создание резерва в течение года	46 981	21 069
Списания	(24 305)	(40 594)
Сумма резерва по состоянию на конец года	131 214	108 538

22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	295 054	167 590
Срочные депозиты	21 865 480	21 276 519
Сделки "РЕПО"	1 035 422	-
	23 195 956	21 444 109

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел четырех контрагентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил 18 714 306 тыс. рублей и 16 525 097 тыс. рублей соответственно.

В августе 2011 Банк получил транши А и В по синдицированным кредитам от ЕБРР/МФК и 15 других коммерческих банков в сумме 250 миллионов долларов США с процентной ставкой по траншу А, в сумме 100 миллионов долларов США, ЛИБОР (3 мес.) + 3,33% годовых; по траншу В, в сумме 150 миллионов долларов США, ЛИБОР (3 мес.) + 2,5% годовых и сроками погашения траншей А и В 11 августа 2014 года и 9 августа 2012 года, соответственно.

Транш В синдицированных кредитов был частично погашен в сумме 17,5 миллионов долларов США 9 августа 2012 года. Срок погашения оставшейся части в сумме 132,5 миллионов долларов США был продлен до 9 августа 2013 года.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел определённые ценные бумаги, оформленные в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО" (2011: нет таких ценных бумаг) (см. Пояснение 17).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 355 149	3 124 302
- Корпоративные клиенты	6 218 157	4 228 375
- Государственные и общественные организации	-	1 310 895
Срочные депозиты		
- Физические лица	5 419 615	9 358 957
- Корпоративные клиенты	19 479 285	13 320 633
- Государственные и общественные организации	2 181 607	2 852 641
	37 653 813	34 195 803

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты физических лиц включали остатки в размере 1 192 217 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 586 208 тыс. рублей), а срочные депозиты корпоративных клиентов 485 594 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 931 226 тыс. рублей), представляющие собой депозиты банков, выступающих в качестве агентов по привлечению денежных средств третьих сторон с целью их последующего размещения в Банке от лица и по поручению данных третьих лиц.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по депозитам клиентов Банка на общую сумму 1 431 413 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 330 371 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Российские облигации, выраженные в рублях	18 620 185	9 151 856
Долговые обязательства с кредитным условием	9 070 472	14 621 220
Векселя	223 607	1 734 428
	27 914 264	25 507 504

В октябре 2009 года Банк выпустил долговые обязательства с кредитным условием на сумму 150 000 000 долларов США со ставкой купона в размере 9,0% годовых. 25 октября 2012 года данные долговые обязательства с кредитным условием были погашены.

В мае 2010 года Банк выпустил долговые обязательства с кредитным условием на сумму 300 000 000 долларов США со ставкой купона в размере 7,75% годовых. В мае 2012 года Банк погасил 3 767 000 долларов США в рамках предложения о досрочном выкупе. Оставшая часть долговых обязательств с кредитным условием имеет срок погашения 20 мая 2013 года.

В феврале 2011 года Банк выпустил облигации на общую сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,30% годовых. Данные облигации должны быть погашены 18 февраля 2014 года. В августе 2012 года Банк погасил 2 917 507 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2012 года Банк продал часть данных облигаций инвесторам, и по состоянию на 31 декабря 2012 года непогашенная сумма облигаций составила 3 237 162 тыс. рублей. Они имеют срок погашения 18 февраля 2014 года и ставку купона 9,5%.

В апреле 2011 года Банк выпустил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,10%. Данные облигации должны быть погашены 28 апреля 2014 года.

В феврале 2012 года Банк выпустил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,00%. Данные облигации должны быть погашены 10 февраля 2015 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 12 февраля 2014 года.

В октябре 2012 года Банк выпустил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,8%. Данные облигации должны быть погашены 9 октября 2015 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 11 октября 2013 года.

В июле 2011 года Банк выпустил векселя на сумму 40 000 000 долларов США с процентной ставкой 3,65% Дойче Банку. Данные векселя должны быть погашены 30 января 2012 года.

25. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Банк выпустил 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

Основной долг тыс. долларов США	Ставка	Дата выпуска	Дата погашения	2012	2011
				Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
250 000	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	7 588 882	-

26. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (2011 год: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Кредит Европа Банк Н.В.	98,17%	98,14%
Прочие	1,83%	1,86%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2012 году Банк осуществил выплаты дивидендов за 2011 год в размере 750 рублей за одну акцию, в общей сумме 1 102 502 тыс. рублей.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

27. Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают документарные операции.
- Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.
- Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Банка. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными.

Сегментный анализ активов и обязательств Банка представлен ниже.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Активы		
Казначейские операции	2 730 864	3 827 485
Коммерческо-банковская деятельность	24 576 530	29 410 776
Услуги физическим лицам	84 521 045	63 287 183
Нераспределенные активы	3 419 438	1 454 505
Всего активов	115 247 877	97 979 949
Обязательства		
Казначейские операции	2 161 122	2 855 920
Коммерческо-банковская деятельность	23 644 466	26 737 785
Услуги физическим лицам	70 550 089	51 979 900
Нераспределенные обязательства	1 157 115	471 294
Всего обязательств	97 512 792	82 044 899

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Банка за 2012 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо- банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	258 942	2 650 830	13 137 942	16 047 714
Комиссионные доходы	871	390 986	2 989 046	3 380 903
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 200	119 337	119 210	270 747
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 518	-	-	83 518
Прочие доходы	137	89 609	342 914	432 660
Чистый результат от операций с прочими сегментами	292 390	931 260	(1 223 650)	-
Выручка	668 058	4 182 022	15 365 462	20 215 542
Резерв под обесценение	-	100 062	(2 260 311)	(2 160 249)
Процентные расходы	(436 131)	(2 229 492)	(4 298 653)	(6 964 276)
Комиссионные расходы	(8 120)	(47 505)	(1 778 698)	(1 834 323)
Общехозяйственные и административные расходы	(93 433)	(716 063)	(4 981 993)	(5 791 489)
Финансовый результат сегмента	130 374	1 289 024	2 045 807	3 465 205
Расход по налогу на прибыль				(703 569)
Чистая прибыль после налогообложения				2 761 636
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	7 144	59 106	623 776	690 026
Износ и амортизация	(3 171)	(26 242)	(276 942)	(306 355)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Банка за 2011 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	431 163	2 317 586	9 178 803	11 927 552
Комиссионные доходы	105	298 335	2 163 328	2 461 768
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26 978	116 180	44 589	187 747
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 514	-	-	27 514
Прочие доходы	983	39 394	20 833	61 210
Чистый результат от операций с прочими сегментами	275 196	645 625	(920 821)	-
Выручка	761 939	3 417 120	10 486 732	14 665 791
Резерв под обесценение	-	13 759	(1 203 506)	(1 189 747)
Процентные расходы	(408 109)	(1 576 048)	(2 306 174)	(4 290 331)
Комиссионные расходы	(5 051)	(20 450)	(960 720)	(986 221)
Общехозяйственные и административные расходы	(100 221)	(666 621)	(3 989 198)	(4 756 040)
Финансовый результат сегмента	248 558	1 167 760	2 027 134	3 443 452
Расход по налогу на прибыль				(693 180)
Чистая прибыль после налогообложения				2 750 272
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	8 603	59 522	499 986	568 111
Износ и амортизация	(3 003)	(20 779)	(174 545)	(198 327)

Информация по основным контрагентам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

28. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Система по управлению рисками

Основная задача управления рисками состоит в установлении всеобъемлющей системы, охватывающей все аспекты ежедневной деятельности Банка, а также процесс стратегического планирования. Банк также внедряет концепцию превентивного управления рисками, которая особенно важна на развивающихся рынках.

Наблюдательный Совет Банка несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы по управлению рисками.

Директор по рискам, возглавляет Департамент по управлению рисками Банка. Для выполнения поставленных задач Директор по рискам является активным членом всех комитетов Банка. В результате Директор по рискам вовлечен в превентивный контроль над деятельностью Банка и информирован обо всех важных решениях в Банке.

Директор по рискам руководит централизованной и независимой функцией управления рисками Банка, которая характеризуется следующими свойствами:

- четкое распределение обязанностей и полномочий и участие в процессе стратегического принятия решений;
- наличие документированных политик и процедур, описывающих процесс управления рисками;
- последовательные методологии для измерения риска, которые определяют потенциальные потери, упущенные возможности, а также эффекты от диверсификации между различными видами риска;
- структуру лимитов, которая устанавливает максимальную допустимую величину рисков по отношению к капиталу и определяет корпоративную политику принятия риска;
- подробные управленческие отчеты, которые информируют об уровне риска на регулярной основе;
- информационные технологии, которые удовлетворяют потребность в информации о рисках на всех уровнях организации.

Директор по рискам назначается на должность Советом директоров и систематически отчитывается перед ним, а также на регулярной основе представляет акционерам независимый отчет о профиле риска, присущего Банку. Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент по управлению рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Банка через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Управлением комплаенса, Департаментом финансового контроля и бизнес-подразделениями.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Таким образом, система управления рисками включает в себя три «линии защиты»: менеджеров бизнес-подразделений, несущих непосредственную ответственность за управление рисками, возникающими в процессе их деятельности; Департамент по управлению рисками, который устанавливает политики, лимиты рисков и методы контроля над ними на высшем уровне, предоставляет отчетность менеджменту и Совету директоров, осуществляет независимую оценку эффективности мер по управлению рисками, применяемыми первой «линией защиты»; и Департамент внутреннего аудита, который обеспечивает эффективность структуры и функционирования системы управления рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка. Банк, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Банк также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Банком разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный, комитет по малым и средним предприятиям и Розничный Кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками ЗАО Кредит Европа банка, включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов связанных с проблемными кредитами, и т.д..

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Банк применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии Кредит Европа Банк Н.В. (материнского банка), а также опыта Банка на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Банке существует “китайская стена” между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Банке создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогу. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Банка. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Кредитный департамент ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Кредитного Департамента, подразделения по управлению залогами, Департамента права и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед Советом директоров.

(ii) Розничный кредитный риск

Банк предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году ЗАО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценки кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Банк использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Банк использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Банком разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Банком, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом. Директор по рискам является членом Розничного кредитного комитета.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации «винтажного анализа»), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета директоров.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Банка ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Банк осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Банком. Система, используемая Банком для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Банка по управлению ликвидностью.

Банк внедрил систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, срочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Банк проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Банка к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Департамента финансового контроля, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Департаментом финансового контроля и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты «стресс-тестов», принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Банк мог поддерживать ликвидность в рамках

установленных лимитов.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытий потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 563 932)	(5 686 031)	(1 236 515)	(5 267 832)	(9 320 990)	(25 075 300)	(23 195 956)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 765 919)	(6 037 692)	(5 164 960)	(10 833 202)	(1 403 974)	(38 205 747)	(37 653 813)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 774)	(383 986)	(9 988 301)	(5 853 486)	(13 787 754)	(30 026 301)	(27 914 264)
Субординирован- ная задолженность	-	-	(322 710)	(329 881)	(11 521 272)	(12 173 863)	(7 588 882)
Прочие финансовые обязательства	(177 925)	(303 175)	(1 076)	-	-	(482 176)	(482 176)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	13 253 716	1 590 637	6 579 076	3 064 381	5 698 254	30 186 064	16 054
- Выбытие	(13 395 212)	(1 612 004)	(6 900 030)	(3 139 200)	(5 801 265)	(30 847 711)	(677 701)
Всего финансовых обязательств	(18 662 046)	(12 432 251)	(17 034 516)	(22 359 220)	(36 137 001)	(106 625 034)	(97 496 738)
Забалансовые обязательства кредитного характера	23 960 851	186 006	1 367 544	608 998	713 770	26 837 169	

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(407 297)	(5 296 196)	(1 511 037)	(9 596 199)	(5 907 605)	(22 718 334)	(21 444 109)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 649 237)	(7 158 812)	(4 066 687)	(7 983 274)	(905 476)	(34 763 486)	(34 195 803)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 313 763)	(465 507)	(10 567 044)	(9 425 373)	(5 607 500)	(27 379 187)	(25 507 504)
Прочие финансовые обязательства	(212 389)	(258 069)	(835)	-	-	(471 293)	(471 292)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	4 525 868	500 338	6 739 884	9 844 831	-	21 610 921	659 186
- Выбытие	(4 505 689)	(492 171)	(6 868 221)	(9 511 846)	-	(21 377 927)	(426 191)
Всего финансовых обязательств	(16,562,507)	(13,170,417)	(16,273,940)	(-26,671,861)	(12,420,581)	(85,099,306)	(81,385,713)
Забалансовые обязательства кредитного характера	17 454 393	26 826	721 691	232 571	413 359	18 848 840	

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 37.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск понесения убытков Банком по балансовым или забалансовым позициям вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск для Банка состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям, иностранной валюте и торговому портфелю, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Департамента финансового контроля, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 664)	48 677
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16 234	(25 317)

Риск изменения процентных ставок, присущий финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является основным типом риска. В связи с этим для отслеживания рыночного риска применяется одобрение каждой сделки и система мониторинга цен. Одобрение осуществляется на основе изучения Департаментом Казначейства волатильности и доходности, а также анализа кредитоспособности, подготовленного Департаментом корпоративного кредитования и департаментом кредитования малого и среднего бизнеса.

Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(36 246)	(4 568)	(67 116)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	38 171	4 965	71 317

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Департаментом финансового контроля. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема собственных средств Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема собственных средств Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 089)	(10 972)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 089	10 972
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 275)	(3 235)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 275	3 235

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Банк установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема собственных средств Банка.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Банке создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Кроме Комитета по управлению операционными рисками в Банке создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Банк собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности описанной выше, специальный проект «Анализа процесса и риска дефолта» выполняется департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Банка.

Директор по рискам является членом всех упомянутых комитетов и групп и отчитывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Банка.

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

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	8 711 744	7 052 609
Всего капитала 1-го уровня	17 706 088	16 046 953
Капитал 2-го уровня		
Нематериальные активы	(186 864)	(136 196)
Субординированная задолженность	7 588 882	-
Резерв по операциям хеджирования	30 977	13 753
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 979)	(125 656)
Всего капитала 2-го уровня	7 431 016	(248 099)
Всего капитала	25 137 104	15 798 854
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	107 441 304	86 513 056
Торговая книга	216 960	502 607
Всего активов, взвешенных с учетом риска	107 658 264	87 015 663
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив общей достаточности капитала")	23,35%	18,16%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) ("норматив достаточности капитала 1-го уровня")	16,45%	18,44%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

30. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	14 983 175	12 511 386
Обязательства по кредитным картам	8 516 344	4 799 337
Гарантии и аккредитивы	3 188 182	1 454 387
Неиспользованные овердрафты	149 468	83 730
	26 837 169	18 848 840

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

31. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	388 650	376 537
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	307 703	314 132
	696 353	690 669

Банк заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 630 187 тыс. рублей (2011 год: 529 974 тыс. рублей).

32. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33. Операции со связанными сторонами

Материнской компанией, обладающей конечным контролем над Банком, является "ФИБА Холдинг А.Ш.", турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсню Озйегин.

Кредит Европа Банк Н.В., являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, и подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. Пояснение 11), может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Ключевые сотрудники высшего руководства	365 297	333 608

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	37 981	10,85%	32 918	10,25%
Обязательства				
Депозиты клиентов	65 566	4,54%	53 396	5,95%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	3 617	4 343
Процентные расходы	(2 590)	(2 099)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за 2012 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании Банка, обладающей конечным контролем		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 581 767	0,25%	176 884		-	-	1 758 651
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 333	-	2 369	-	-	-	5 702
Инвестиция в неконсолидированную дочернюю компанию	-	-	-	-	240 000	-	240 000
Кредиты, выданные клиентам	-	-	832 773	7,05%	145 000	-	977 773
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	703 410	-	703 410
Обязательства							
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период за период	171 331	-	1 144	-	-	-	172 475
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 484 657	5,88%	202 972	-	-	-	4 687 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 467 688	8,92%	-	-	-	-	3 467 688
Текущие счета и депозиты клиентов*	63 072	3,00%	1 744 764	2,85%	266 604	9,50%	2 074 440
Субординированная задолженность	1 178 857	8,50%					1 178 857
Забалансовые статьи							
Гарантии выданные	-		65 515	-	-	-	65 515
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	39 601	-	142 955		-	-	182 556
Процентные расходы	(1 226 978)		(8 463)		(17 868)	-	(1 253 309)
Комиссионные доходы	9 896	-	29 757	-	56 139	-	95 792
Общехозяйственные и административные расходы	-				(41 846)		(41 846)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(5 331)		7 638		-	-	2 307
Прочие доходы	-	-	6 883		44 505	-	51 388

* - Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Банке от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 1 310 258 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за 2011 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании Банка, обладающей конечным контролем		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 106 473	0,80%	1 455 989	2,02%	-	-	3 562 462
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	266 800	-	56 556	-	-	-	323 356
Инвестиция в неконсолидированную дочернюю компанию	-	-	-	-	240 000	-	240 000
Кредиты, выданные клиентам	-	-	550 589	5,69%	-	-	550 589
Обязательства							
Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период за период	350 457	-	-	-	-	-	350 457
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 113 858	6,25%	63 433	-	-	-	7 177 291
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 572 652	8,73%	-	-	-	-	4 572 652
Текущие счета и депозиты клиентов*			5 849 978	6,22%	273 926	7,88%	6 123 904
Забалансовые статьи							
Гарантии выданные	-		57 707	-	-	-	57 707
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	246 199	-	68 661		-	-	314 860
Процентные расходы	(810 847)		(3 554)		(10 424)	-	(824 825)
Комиссионные доходы	2	-	29 613	-	26 081	-	55 696
Общехозяйственные и административные расходы	-				(36 071)		(36 071)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(28 825)		56 556		-	-	27 731
Прочие доходы	-	-	6 605		28 841	-	35 446

* - Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Банке от их имени и по их поручению. Сумма подобных депозитов составила 5 642 902 тыс. рублей.

34. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	2 802 633	2 082 677
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	1 734 996	2 297 722
Счета типа "Ностро" в банках и счета и депозиты в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	2 934 492	6 096 577
	7 472 121	10 476 976

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до срока погашения инвестиций, выпущенных долговых ценных бумаг основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

АКТИВЫ	2012 год	2012год	2011 год	2011 год
	тыс. рублей Справедливая стоимость	тыс. рублей Балансовая стоимость	тыс. рублей Справедливая стоимость	тыс. рублей Балансовая стоимость
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	2 370 746	2 370 746	2 900 414	2 901 194
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 933 925	2 934 492	6 087 774	6 096 577
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 054	16 054	759 561	759 561
Кредиты, выданные клиентам	100 861 066	99 712 140	80 823 538	80 591 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	2 572 202	2 572 202	2 657 327	2 657 327
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	408 276	391 180
Прочие финансовые активы	1 473 378	1 473 378	403 895	403 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	677 701	677 701	426 191	426 191
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 477 084	23 195 956	21 532 241	21 444 109
Текущие счета и депозиты клиентов	37 767 031	37 653 813	34 333 381	34 195 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 979 150	27 914 264	25 671 801	25 507 504
Субординированная задолженность	7 830 462	7 588 882	-	-
Прочие финансовые обязательства	482 176	482 176	471 292	471 292

В рамках Банка, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	16 054	16 054
Производные обязательства	-	(677 701)	(677 701)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 572 202	-	2 572 202
	2 572 202	(661 647)	1 910 555

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 375	-	100 375
Производные активы	-	659 186	659 186
Производные обязательства	-	(426 191)	(426 191)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 657 327	-	2 657 327
	2 757 702	232 995	2 990 697

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

36. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации				
- в рублях	-	-	1 600 176	4,00%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	-	-	1 700 191	4,09%
- в долларах США	434 885	0,09%	3 353 643	1,31%
- в евро	1 460 328	0,25%	235 033	0,48%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США	-	-	100 375	7,60%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	88 989 575	19,06%	61 083 679	19,99%
- в долларах США	9 393 945	9,75%	17 744 307	8,40%
- в евро	1 328 620	7,34%	1 763 565	8,51%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	2 462 605	9,83%	1 219 774	8,64%
- в долларах США	109 597	10,51%	1 437 553	6,52%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- в рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	391 180	13,69%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	10 327 674	8,82%	6 049 620	9,43%
- в долларах США	9 488 640	3,99%	13 866 972	4,08%
- в евро	2 049 166	5,80%	36 467	3,25%
- в прочих валютах	-	-	1 323 460	10,50%
<i>Сделки "РЕПО"</i>				
- в рублях	1 035 422	5,60%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	18 627 303	8,32%	16 359 525	8,10%
- в долларах США	4 915 348	3,08%	5 578 955	4,38%
- в евро	3 537 856	2,19%	1 992 321	4,37%
- в прочих валютах	-	-	1 601 430	11,26%
<i>Счета до востребования</i>				
- в рублях	-	-	1 310 895	4,67%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	18 843 792	9,51%	9 602 232	8,26%
- в долларах США	9 070 472	7,87%	15 905 272	7,92%
Субординированная задолженность				
- в долларах США	7 588 882	8,68%	-	-

37. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 5 419 615 тыс. рублей (2011 год: 9 358 957 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования или менее 1 месяца	1 798 425	5 193 102
От 1 до 3 месяцев	828 268	1 684 652
От 3 до 12 месяцев	2 530 660	2 178 516
От 1 года до 5 лет	262 262	302 687
	5 419 615	9 358 957

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, включенные в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражены в категории "Менее 1 месяца", а финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории "От 3 месяцев до 1 года" на основе предположения руководства, что все ценные бумаги, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющихся для продажи, представлены в следующей таблице:

	2012 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 12 месяцев	-	191 309
От 1 года до 5 лет	1 249 856	1 994 316
Свыше 5 лет	618 896	572 077
Всего	1 868 752	2 757 702

Следующая далее таблица отражает балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату, не включая будущие процентные платежи

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные более 90 дней/ без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Касса	2 802 633	-	-	-	-	-	2 802 633
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 370 746	-	-	-	-	-	2 370 746
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 934 492	-	-	-	-	-	2 934 492
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 353	1 201	4 939	1 561	-	-	16 054
Кредиты, выданные клиентам	8 548 592	15 472 942	30 831 739	42 403 880	1 480 832	974 156	99 712 141
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 868 792	-	703 410	-	2 572 202
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	240 000	240 000
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	128 591	-	-	-	-	128 591
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	212 562	212 562
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 395 991	1 395 991
Прочие активы	1 790 112	985 354	63 507	-	23 493	-	2 862 466
Всего активов	18 454 928	16 588 088	32 768 977	42 405 441	2 207 735	2 822 709	115 247 878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	149 849	22 568	400 712	104 572	-	-	677 701
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 523 314	5 525 040	6 015 865	8 131 737	-	-	23 195 956
Текущие счета и депозиты клиентов	14 487 069	6 039 694	15 753 155	1 373 895	-	-	37 653 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 703	307 128	14 426 949	13 167 484	-	-	27 914 264
Субординированная задолженность	-	-	82 470	-	7 506 412	-	7 588 882
Прочие обязательства	177 925	303 174	1 076	-	-	-	482 175
Всего обязательств	18 350 860	12 197 604	36 680 227	22 777 688	7 506 412	-	97 512 791
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	104 068	4 390 484	(3 911 250)	19 627 753	(5 298 677)	2 822 709	17 735 087
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	104 068	4 494 552	583 302	20 211 055	14 912 378	17 735 087	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 079 625	2 144 586	(12 660 989)	21 316 952	1 943 297	2 111 579	15 935 050
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 079 625	3 224 211	(9 436 778)	11 880 174	13 823 471	15 935 050	

Текущие счета и депозиты клиентов до востребования равномерно распределены в течение одного года, на основе предположения руководства, что, не смотря на то, что текущие счета клиента являются счетами до востребования, диверсификация этих депозитов по числу и их типу, как и предыдущий опыт Банка свидетельствуют о том, что данные счета являются стабильным источником финансирования.

38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Касса	2 653 699	108 404	37 504	3 026	2 802 633
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 370 746	-	-	-	2 370 746
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	633 299	700 992	1 598 832	1 369	2 934 492
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 054	-	-	-	16 054
Кредиты, выданные клиентам	88 989 575	9 393 945	1 328 620	-	99 712 140
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 462 605	109 597	-	-	2 572 202
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	240 000	-	-	-	240 000
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	128 591	-	-	-	128 591
Отложенные налоговые активы	212 562	-	-	-	212 562
Основные средства и нематериальные активы	1 395 991	-	-	-	1 395 991
Прочие активы	2 466 744	393 980	1 742	-	2 862 466
Всего активов	101 569 866	10 706 918	2 966 698	4 395	115 247 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	677 701	-	-	-	677 701
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 561 847	9 583 588	2 050 342	179	23 195 956
Текущие счета и депозиты клиентов	27 107 341	6 777 631	3 763 888	4 953	37 653 813
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 843 792	9 070 472	-	-	27 914 264
Субординированная задолженность	-	7 588 882	-	-	7 588 882
Прочие обязательства	457 880	24 268	27	-	482 175
Всего обязательств	58 648 561	33 044 841	5 814 257	5 132	97 512 791
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	42 921 305	(22 337 923)	(2 847 559)	(737)	17 735 086
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(24 903 912)	22 110 690	2 790 689	2 533	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	18 017 393	(227 233)	(56 870)	1 796	17 735 086
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	16 287 928	(274 304)	(80 877)	2 303	15 935 050

39. События, произошедшие после отчётной даты

В феврале 2013 года Банк выпустил облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со ставкой купона 9,60%. Данные облигации должны быть погашены 19 февраля 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 21 февраля 2014 года.