

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3421. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года на территории РФ действует 2 филиала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 288 человек (2011 г.: 267 человек).

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, зарегистрированные на территории РФ:

Наименование	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ООО КБ «Национальный стандарт»	Материнская компания		Коммерческий банк
ОАО «Русский Южный банк»	99.97	99.84	Коммерческий банк
ООО «НС-финанс»	100.00	100.00	Финансовая компания
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	99.94	99.93	Недвижимость
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	100.00	100.00	Недвижимость

Для целей данной отдельной финансовой отчетности финансовая отчетность указанных компаний не была консолидирована в настоящей отдельной финансовой отчетности. Данные компании рассматриваются как связанные стороны в Примечании 32.

Ниже представлен состав участников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

Процент участия, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99.90	100.00
Самарин В.В.	0.10	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года конечным владельцем Банка являлся г-н Кветной Л. М.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 21 мая 2013 года.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний и паевых инвестиционных фондов, находящихся под контролем Банка. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 16 января 2013 года №2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой

финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

Основные средства

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%
Нематериальные активы	10%-20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение нефинансовых активов

Банк постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В РФ, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты (далее – «иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Банк регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 24,529,612 тыс. руб. и 26,945,367 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,237,190 тыс. руб. и 1,043,344 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые требования

Отложенные налоговые требования отражаются для всех вычитаемых временных разниц, в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования отложенных налоговых требований. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и требует от Банка существенной степени суждения. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 12.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

(внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

3.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*»²;
- МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*»²;
- МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*»²;
- МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*»¹;
- Поправки к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» и МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 12 «*Налог на прибыль*» - «Отложенный налог и возмещение базовых активов»⁵;
- МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «*Вложения в зависимые и совместные предприятия*»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: Представление информации*» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой

стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 *Отдельная финансовая отчетность* (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 *Вложения в зависимые и совместные предприятия* (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «*Консолидация – компании специального назначения*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*». В соответствии с МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*». В МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «*Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*». В соответствии с МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19

«Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года
«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль».

Руководство Банка предполагает, что вышеперечисленные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность, если не указано иного.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение.

Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Все прочие сегменты	По состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	59,059	2,414,597	1,349,678	-	3,823,334
Процентные расходы	(260,615)	(1,283,157)	(857,334)	-	(2,401,106)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,749)	(541,736)	-	-	(552,485)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(38,668)	-	(38,668)
Доходы по услугам и комиссии полученные	59,261	128,367	15,064	-	202,692
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(38,728)	(104,581)	(23,081)	-	(166,390)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	158,985	(60,630)	(70,814)	-	27,541
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(23,258)	-	(23,258)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11,686	-	11,686
Восстановление резерва по прочим операциям	-	36,884	-	-	36,884
Прочие доходы	40	2,504	2,438	-	4,982
Внешние операционные доходы	(32,747)	592,248	365,711	-	925,212
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	213,155	(179,804)	(33,351)	-	-
Итого операционные доходы	180,408	412,444	332,360	-	925,212
Операционные расходы	(135,061)	(308,773)	(248,818)	-	(692,652)
Прибыль до налогообложения	45,347	103,671	83,542	-	232,560
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(15,648)	(15,648)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	45,347	103,671	83,542	(15,648)	216,912
Активы сегментов	383,948	23,874,014	23,233,179	29,279	47,520,420
Обязательства сегментов	3,679,777	17,645,800	21,160,610	-	42,486,187
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(173)	(10,778)	(10,498)	-	(21,449)
Вложения в дочерние компании и паевые фонды	-	-	884,616	-	884,616
Капитальные затраты	134	8,304	8,088	-	16,526

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Все прочие сегменты	По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	79,209	2,410,179	828,308	-	3,317,696
Процентные расходы	(277,475)	(1,333,867)	(801,217)	-	(2,412,559)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,155	234,336	-	-	250,491
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	15,732	-	15,732
Доходы по услугам и комиссии полученные	19,280	170,296	1,564	-	191,140
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(41,578)	(121,983)	(8,810)	-	(172,371)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,019	85,866	(111,834)	-	(23,949)
Дивидендный доход	-	-	2,586	-	2,586
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	80,626	-	80,626
Формирование резерва по прочим операциям	(581)	(19,056)	-	-	(19,637)
Прочие доходы	9	215	985	-	1,209
Внешние операционные доходы	(202,962)	1,425,986	7,940	-	1,230,964
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	260,063	(433,672)	173,609	-	-
Итого операционные доходы	57,101	992,314	181,549	-	1,230,964
Операционные расходы	(67,688)	(390,832)	(181,397)	(2,273)	(642,190)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(10,587)	601,482	152	(2,273)	588,774
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(83,222)	(83,222)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(10,587)	601,482	152	(85,495)	505,552
Активы сегментов	744,922	25,483,428	16,082,928	56,919	42,368,197
Обязательства сегментов	4,603,905	18,913,252	14,228,859	-	37,746,016
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(4,719)	(15,731)	(3,185)	-	(23,635)
Вложения в дочерние компании и паевые фонды	-	684,296	1,511,737	-	2,196,033
Капитальные затраты	1,786	11,215	2,014	-	15,015

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,875,372	2,179,138
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	650,792	456,259
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	700,886	657,979
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	596,284	24,320
Итого процентные доходы	3,823,334	3,317,696
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,473,656	2,596,865
Проценты по средствам в банках	52,508	38,532
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,526,164	2,635,397
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,401,106	2,412,559
Итого процентные расходы	2,401,106	2,412,559
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	1,307,072	1,325,219
Проценты по депозитам банков	332,593	286,694
Проценты по депозитным инструментам ЦБ РФ	310,186	8,170
Проценты по субординированному займу	236,700	236,700
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	214,555	555,776
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,401,106	2,412,559
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,422,228	905,137

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2010 года	1,294,009
Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	(250,491)
Списание активов	(174)
31 декабря 2011 года	1,043,344
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	552,485
Продажа кредитов	(358,639)
31 декабря 2012 года	1,237,190

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2010 года	8,822	14,593	23,415
Формирование резервов	574	19,063	19,637
31 декабря 2011 года	9,396	33,656	43,052
Восстановление резервов	(8,711)	(28,173)	(36,884)
31 декабря 2012 года	685	5,483	6,168

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Корректировка справедливой стоимости	(55,242)	(19,081)
Чистая прибыль по торговым операциям	16,574	34,813
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(38,668)	15,732

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Курсовые разницы, нетто	57,537	101,010
Торговые операции, нетто	(29,996)	(124,959)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,541	(23,949)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	118,712	101,858
Кассовые операции	26,633	29,234
Операции инкассации	25,007	24,624
Предоставление гарантий	22,902	15,276
Операции с пластиковыми картами	7,230	8,880
Прочее	2,208	11,268
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	202,692	191,140
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	104,188	121,974
Операции с пластиковыми картами	43,102	36,919
Расчетные операции	6,969	7,552
Полученные гарантии	5,396	-
Операции с валютными ценностями	3,125	2,683
Услуги депозитария	2,566	2,649
Операции инкассации	227	382
Прочее	817	212
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	166,390	172,371

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от выбытия/реализации имущества	1,500	-
Доходы от аренды имущества	875	836
Дивиденды полученные	-	2,586
Прочее	2,607	373
Итого прочие доходы	4,982	3,795

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	311,113	267,504
Страховые взносы во внебюджетные фонды	72,522	41,501
Текущая аренда	48,542	47,759
Расходы на мониторинг предметов залога	44,718	48,376
Налоги (кроме налога на прибыль)	40,589	38,554
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	37,341	19,466
Телекоммуникации	21,577	9,305
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21,449	23,635
Охрана	19,517	19,152
Платежи в фонд страхования вкладов	16,872	15,864
Техническое обслуживание основных средств	12,601	36,481
Профессиональные услуги	10,907	6,340
Убыток от выбытия ссудной задолженности	6,163	40,909
Канцтовары	5,463	2,065
Убыток от выбытия основных средств	2,366	1,488
Расходы на страхование имущества	1,565	7,667
Представительские расходы	1,133	1,664
Транспортные расходы	28	2,213
Расходы на рекламу	13	2,688
Прочие затраты	18,173	9,559
Итого операционные расходы	692,652	642,190

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк и его дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	38,450	29,684
Средствам банков и средствам клиентов	(21)	-
Финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(54,848)	2,511
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	32,222	29,345
Прочим активам	672	(4,659)
Прочим обязательствам	3,628	11,333
Основным средствам	753	(1,889)
Выпущенным ценным бумагам	6,043	7,046
Налоговому убытку	-	10,572
	<u>26,899</u>	<u>83,943</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(29,684)
Чистые отложенные налоговые активы	<u>26,899</u>	<u>54,259</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	<u>232,560</u>	<u>588,774</u>
Налог по установленной ставке (20%)	46,512	117,755
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,945	5,388
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(29,684)	(27,509)
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	<u>(6,125)</u>	<u>(12,412)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>15,648</u>	<u>83,222</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	37,073	36,823
Изменение суммы отложенных налогов	<u>(21,425)</u>	<u>46,399</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>15,648</u>	<u>83,222</u>
Отложенные налоговые активы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	54,259	46,536
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(48,785)	54,122
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>21,425</u>	<u>(46,399)</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	<u>26,899</u>	<u>54,259</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦБ РФ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета в ЦБ РФ	1,490,941	1,470,324
Наличные средства в кассе	248,443	269,420
Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,739,384	1,739,744

На 31 декабря 2012 и 2011 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 338,457 тыс. руб. и 343,382 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,739,384	1,739,744
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках	1,490,691	859,974
Ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	491,864	-
	3,721,939	2,599,718
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(338,457)	(343,382)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,383,482	2,256,336

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	797,889	1,713,977
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	797,889	1,713,977

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
- облигации субъектов РФ и муниципальных образований	7.00% - 13.00%	797,889	-	-
- облигации российских компаний	-	-	7.50%-12.50%	1,109,712
- облигации российских банков	-	-	7.25%-8.50%	604,265
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		797,889		1,713,977

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации субъектов РФ и муниципальных образований, российских компаний и российских банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, справедливой стоимостью 430,765 тыс. руб. и 859,564 тыс. руб., соответственно. Расчеты по всем соглашениям были произведены в январе 2013 и 2012 года (Примечание 25, 31).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 797,889 тыс. руб. и 1,713,977 тыс. руб. соответственно были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу инвестиционной компании «ОЭМК-Инвест».

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета	919,655	384,551
Срочные депозиты	784,682	685,741
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	491,864	-
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	85,559	228,045
Итого средства в банках	2,281,760	1,298,337

По состоянию на 31 декабря 2012 года по соглашениям обратного РЕПО Банком были получены активы, справедливой стоимостью 659,133 тыс. руб. Данные активы были переданы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	22,796,185	23,569,733
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,733,427	3,375,634
	24,529,612	26,945,367
За вычетом резерва под обесценение	(1,237,190)	(1,043,344)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	23,292,422	25,902,023

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	6,768,784	10,925,471
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,846,591	3,953,326
Ссуды, обеспеченные средствами клиентов, долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком	3,023,117	2,469,478
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,371,792	327,222
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,034,192	353,259
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	673,176	29,915
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	141,950	746,539
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	60,058	178,268
Необеспеченные ссуды	7,609,952	7,961,889
	24,529,612	26,945,367
За вычетом резерва под обесценение	(1,237,190)	(1,043,344)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	23,292,422	25,902,023

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	6,608,723	8,376,850
Производство	6,345,195	1,869,832
Недвижимость и финансовая аренда	5,183,760	7,000,348
Транспорт	2,467,675	2,189,813
Услуги	1,229,641	406,902
Строительство	1,180,702	1,651,014
Торговля	417,512	4,092,362
Физические лица	411,934	492,805
Отдых и общественное питание	303,049	-
Добывающая промышленность	100,000	164,508
Издательская деятельность	73,544	279,326
Сельское хозяйство	51,895	100,000
Пищевая промышленность	-	170,663
Прочее	155,982	150,944
	<u>24,529,612</u>	<u>26,945,367</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,237,190)</u>	<u>(1,043,344)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>23,292,422</u>	<u>25,902,023</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды 17 и 14 заемщикам на общую сумму 15,960,582 тыс. руб. и 10,812,269 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды 4 связанным между собой заемщикам на общую сумму 4,119,660 тыс. руб. и 2,714,796 тыс. руб., соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,299,610 тыс. руб. и 1,910,265 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	9,732,452	(1,178,760)	8,553,692	12,012,443	(810,032)	11,202,411
Необесцененные ссуды	13,382,020	-	13,382,020	10,593,558	-	10,593,558
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	<u>1,415,140</u>	<u>(58,430)</u>	<u>1,356,710</u>	<u>4,339,366</u>	<u>(233,312)</u>	<u>4,106,054</u>
Итого	<u>24,529,612</u>	<u>(1,237,190)</u>	<u>23,292,422</u>	<u>26,945,367</u>	<u>(1,043,344)</u>	<u>25,902,023</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком по соглашениям обратного РЕПО, составила 2,450,012 тыс. руб. и 3,987,067 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 319,166 тыс. руб. и 534,870 тыс. руб., соответственно, были проданы Банком (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1,962,293 тыс. руб., были переданы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 156,726 тыс. руб. и 192,036 тыс. руб. соответственно. По данным просроченным кредитам были созданы соответствующие резервы под убытки от обесценения в размере 100% и 97% от балансовой стоимости, соответственно.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации российских банков	6.90%-10.75%	6,669,136	7.20%-9.00%	996,620
- облигации российских компаний	7.15%-13.75%	4,335,590	6.00%-19.00%	1,581,107
- векселя российских банков	4.00%-17.29%	3,440,878	6.24%-8.97%	3,037,175
- государственные ценные бумаги	6.90%-11.20%	1,076,924	6.88%-11.20%	2,078,857
- еврооблигации	6.50%-11.25%	1,018,200	6.00%-11.25%	571,580
- облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	8.00%-14.00%	1,079,208
Итого долговые ценные бумаги		16,540,728		9,344,547
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		16,540,728		9,344,547

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации компаний и банков, справедливой стоимостью 10,686,073 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, другими банками и клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 года, были произведены в январе 2013 года (Примечания 24, 25, 26, 31).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи включены векселя банков с ограничением в использовании на сумму 1,575,907 тыс. руб. (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены краткосрочные облигации ОФЗ, облигации Правительства Москвы, облигации компаний и банков, справедливой стоимостью 3,309,757 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2011 года, были произведены в январе 2012 года (Примечания 24 и 25).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, имеющих для продажи, были включены облигации российских компаний и облигации субъектов РФ и муниципальных образований балансовой стоимостью 207,346 тыс. руб., заблокированные в качестве обеспечения возможности привлечения ломбардных кредитов от ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка не было ломбардных кредитов, привлеченных от ЦБ РФ.

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Доля участия %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
ОАО «Русский Южный банк»	99.97%	884,106	99.84%	683,786
ООО «НС-финанс»	100%	510	100%	510
Итого инвестиции в дочерние компании		884,616		684,296

19. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

	Доля владения	31 декабря 2012 года	Доля владения	31 декабря 2011 года
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	99.94%	1,744,099	99.93%	1,511,737
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	100%	<u>109,657</u>	100%	<u>30,000</u>
Итого вложения в паевые инвестиционные фонды		<u>1,853,756</u>		<u>1,541,737</u>

ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости» осуществляет инвестиции в строительство многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга, Тверь, Ногинск и Звенигород.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Транспорт ные средства	Немате- риальные активы	Капитало- вложения	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2010 года	3,326	84,982	34,060	4,433	101	126,902
Приобретения	-	13,294	1,699	-	22	15,015
Перемещение	-	101	-	-	(101)	-
Выбытия	-	(1,612)	-	(4,052)	-	(5,664)
31 декабря 2011 года	3,326	96,765	35,759	381	22	136,253
Приобретения	-	5,003	11,523	-	-	16,526
Перемещение	-	22	-	-	(22)	-
Выбытия	-	(1,140)	(13,858)	(381)	-	(15,379)
31 декабря 2012 года	3,326	100,650	33,424	-	-	137,400
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2010 года	294	50,216	17,942	3,336	-	71,788
Начисления за период	65	16,414	7,118	38	-	23,635
Списано при выбытии	-	(1,200)	-	(3,215)	-	(4,415)
31 декабря 2011 года	359	65,430	25,060	159	-	91,008
Начисления за период	65	15,033	6,316	35	-	21,449
Списано при выбытии	-	(994)	(11,081)	(194)	-	(12,269)
31 декабря 2012 года	424	79,469	20,295	-	-	100,188
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	<u>2,902</u>	<u>21,181</u>	<u>13,129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,212</u>
31 декабря 2011 года	<u>2,967</u>	<u>31,335</u>	<u>10,699</u>	<u>222</u>	<u>22</u>	<u>45,245</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 58,568 тыс. руб. и 32,867 тыс. руб., соответственно.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9,676	8,211
Справедливая стоимость сделок СПОТ	2,404	53,376
За вычетом резервов под обесценение	-	(3,866)
Итого прочие финансовые активы	12,080	57,721
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	17,694	7,426
Расходы будущих периодов	3,880	5,415
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	404	5,514
Прочее	1	826
За вычетом резервов под обесценение	(685)	(5,530)
Итого прочие нефинансовые активы	21,294	13,651
Итого прочие активы	33,374	71,372

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Недвижимость и прочее имущество	30,000	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	30,000	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы.

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция) (Примечание 16)	319,166	534,870
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	319,166	534,870

24. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЦБ РФ

Депозитные инструменты ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10,721,985	1,442,343
Кредиты ЦБ РФ	601,312	-
Итого депозитные инструменты ЦБ РФ	11,323,297	1,442,343

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ переданы ОФЗ, муниципальные, корпоративные облигации и облигации банков справедливой стоимостью 12,814,191 тыс. руб. и 1,870,224 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав активов, переданных по соглашениям РЕПО, входят активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО справедливой стоимостью 2,621,426 тыс. руб. (см. Примечание 31).

25. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты банков	6,121,596	5,942,146
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	473,503	1,838,796
Корреспондентские счета других банков	41,647	589,068
Итого депозиты банков	6,636,746	8,370,010

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 501,610 тыс. руб. и 2,552,852 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года депозиты банков в сумме 5,966,198 тыс. руб. (90%) и 3,182,930 тыс. руб. (38%), соответственно, относились к четырем контрагентам, что представляет собой значительную концентрацию.

26. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	13,530,396	16,197,376
Депозиты до востребования	5,267,650	4,114,678
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	279,526	858,888
Итого депозиты клиентов	19,077,572	21,170,942

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды балансовой стоимостью 279,526 тыс. руб. были получены по соглашениям РЕПО, в обеспечение по которым Банк предоставлял облигации российских компаний и банков и муниципальные облигации справедливой стоимостью 422,463 тыс. руб. (см. Примечания 17 и 31).

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды балансовой стоимостью 858,888 тыс. руб. были получены по соглашениям РЕПО, в обеспечение по которым Банк предоставлял облигации российских компаний и банков и муниципальные облигации справедливой стоимостью 1,194,164 тыс. руб. (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года депозиты клиентов в сумме 8,001,039 тыс. руб. (42%) и 11,592,635 тыс. руб. (55%) соответственно, были получены от трех и четырех клиентов, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	5,728,329	5,451,572
Производство	3,718,982	3,956,068
Физические лица	3,677,009	4,607,641
Услуги	3,177,018	2,042,019
НИОКР	1,025,125	-
Транспорт	942,000	880,379
Торговля	351,682	934,932
Недвижимость и финансовая аренда	227,453	67,269
Строительство	88,094	9,277
Отдых и общественное питание	18,489	11
Добывающая промышленность	4,600	237
Нефть и газ	-	3,000,000
Прочее	118,791	221,537
Итого депозиты клиентов	19,077,572	21,170,942

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Эффективная годовая ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации	3/2014	10.12%	1,544,274	1,546,845
Дисконтные векселя	7/2012-11/2013	3.03%-10.97%	1,197,386	2,170,358
Процентные векселя	5/2013-8/2016	6.07%-10.04%	124,174	149,090
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2,865,834	3,866,293

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по неиспользованным отпускам	16,440	14,879
Кредиторская задолженность	8,888	68,192
Резервы по гарантиям	5,483	33,656
Обязательства по сделкам СПОТ	1,051	15,343
Итого прочие финансовые обязательства	31,862	132,070
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,328	4,309
Доходы будущих периодов	2,028	5,179
Итого прочие нефинансовые обязательства	9,356	9,488
Итого прочие обязательства	41,218	141,558

Информация о движении резервов по гарантиям, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	20/04/2020	11.0%	1,720,000	1,720,000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	14/08/2018	9.5%	500,000	500,000
Итого субординированный заем				2,220,000	2,220,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

11 июня 2009 года срок погашения субординированного займа в размере 1,720,000 тыс. руб. был продлен с 20 апреля 2012 года до 20 апреля 2020 года. Процентная ставка по данному субординированному займу была повышена с 8% до 11%.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составил 3,035,000 тыс. руб.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Банка, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общекредитных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 5,483 тыс. руб. и 33,656 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,311,904	3,224,187
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,349,528	1,377,165
	5,661,432	4,601,352
Резервы по гарантиям	(5,483)	(33,656)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	5,655,949	4,567,696

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,349,528 тыс. руб. и 1,377,165 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года соответственно.

Фидуциарная деятельность.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 9,737 штук и 111,258 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Активы, переданные в качестве обеспечения и имеющие ограничение по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	14, 25	430,765	404,971
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ	24	2,621,426	2,160,265
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с ЦБ РФ	17,24	10,192,765	8,561,720
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	17,25	70,845	68,532
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	17,26	422,463	279,526
Инвестиционные ценные бумаги, с ограничением в использовании	17	1,575,907	-
Итого балансовая стоимость		15,314,171	11,475,014

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были включены в данное примечание к отдельной финансовой отчетности. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	771,036	2,281,760	670,000	1,298,337
-дочерние компании	771,036		670,000	
Ссуды, предоставленные клиентам	5,331,474	24,529,612	3,301,368	26,945,367
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	5,329,280		3,293,402	
- ключевой управленческий персонал Банка	2,194		2,068	
- дочерние компании	-		5,379	
- прочие связанные стороны	-		519	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(173,233)	(1,237,190)	(191,067)	(1,043,344)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(173,007)		(191,054)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(226)		(13)	
Инвестиции в дочерние компании	884,616	884,616	684,296	684,296
-дочерние компании	884,616		684,296	
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,853,756	1,853,756	1,511,737	1,511,737
-дочерние компании	1,853,756		1,511,737	
Депозиты банков	3,554,391	6,636,746	2,087,044	8,370,010
-дочерние компании	3,554,391		2,087,044	
Депозиты клиентов	8,615,025	19,077,572	8,586,901	21,170,942
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	6,155,708		6,276,353	
- дочерние компании	2,041,705		2,035,905	
- участники Банка	217,775		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	111,506		272,270	
- прочие связанные стороны	88,331		2,373	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Субординированный заем	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	2,220,000		2,220,000	
Выпущенные долговые ценные бумаги	621,467	2,865,834	697,382	3,866,293
- дочерние компании	621,467		697,382	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	111,338	2,349,528	2,000	1,377,165
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	85,269		-	
- участники Банка	24,069		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	2,000		2,000	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,121,160	3,311,904	560,000	3,224,187
- дочерние компании	2,314,160		-	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	807,000		560,000	

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 797,889 тыс. руб. и 1,713,977 тыс. руб., соответственно, были переданы в доверительное управление связанной компании.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	35,727	383,635	30,243	309,005
Итого	35,727	383,635	30,243	309,005

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	349,111	3,823,334	192,281	3,317,696
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	296,736		161,237	
- дочерние компании	46,497		29,295	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,878		1,297	
- прочие связанные стороны	-		452	
Процентные расходы	1,249,052	2,401,106	1,147,408	2,412,559
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	856,271		800,119	
- дочерние компании	371,048		332,990	
- участники Банка	9,598		-	
- прочие связанные стороны	6,206		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,929		14,299	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	17,834	(552,485)	(112,926)	250,491
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	18,047		(112,926)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(213)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1,230)	27,541	1,988	(23,949)
-дочерние компании	1,154		1,895	
- ключевой управленческий персонал Банка	158		93	
- прочие связанные стороны	(5)		-	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(2,537)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(60,175)	(23,258)	-	80,626
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(60,175)		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	30,249	202,692	5,585	191,140
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	29,506		5,585	
-дочерние компании	481		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	255		-	
- участники Банка	7		-	
Прочие доходы	1,963	4,982	-	3,795
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	1,943		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	17		-	
- участники Банка	3		-	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы за вычетом заработной платы, премий и страховых взносов во внебюджетные фонды	353	309,017	193	333,185
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	257		193	
- ключевой управленческий персонал Банка	84		-	
- прочие связанные стороны	12		-	

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Банком, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

Оценка финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

31 декабря 2012 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	797,889	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,540,728	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	319,166	-	-

31 декабря 2011 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,344,547	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	534,870	-	-

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена средствами участников Банка, которые включают первоначальные взносы участников, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный заем (Примечание 29).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

ЦБ РФ требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании РСБУ.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате ее деятельности. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе-чения
Остатки на счетах в ЦБ РФ	1,490,941	-	1,490,941	-	1,490,941
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	797,889	-	797,889	-	797,889
Средства в банках	2,281,760	-	2,281,760	(491,864)	1,789,896
Ссуды, предоставленные клиентам	23,292,422	(3,023,117)	20,269,305	(13,896,543)	6,372,762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых ценных бумаг	16,540,728	-	16,540,728	-	16,540,728
Прочие финансовые активы	12,080	-	12,080	-	12,080
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	3,306,421	(2,630,000)	676,421	(12,211)	664,210
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,349,528	-	2,349,528	-	2,349,528

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе-чения
Остатки на счетах в ЦБ РФ	1,470,324	-	1,470,324	-	1,470,324
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	1,713,977	-	1,713,977	-	1,713,977
Средства в банках	1,298,337	-	1,298,337	-	1,298,337
Ссуды, предоставленные клиентам	25,902,023	(2,469,478)	23,432,545	(16,514,000)	6,918,545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых ценных бумаг	9,344,547	-	9,344,547	-	9,344,547
Прочие финансовые активы	57,721	-	57,721	-	57,721
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	3,190,531	(2,035,500)	1,155,031	(182,000)	973,031
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,377,165	-	1,377,165	-	1,377,165

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки в ЦБ РФ составляли 1,490,941 и 1,470,324 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	797,889	-	-	797,889
Средства в банках	-	772,768	45,203	684,544	779,245	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	13,382,020	13,382,020
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	7,801,214	8,499,881	239,633	16,540,728
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,080	12,080

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	504,920	1,209,057	-	1,713,977
Средства в банках	-	148,331	3,647	914,390	231,969	1,298,337
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,593,558	10,593,558
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	3,940,871	4,979,160	424,516	9,344,547
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	57,721	57,721

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,739,384	-	-	1,739,384
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	797,889	-	-	797,889
Средства в банках	1,465,983	815,777	-	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	21,628,656	2,033	1,661,733	23,292,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,313,085	-	227,643	16,540,728
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,853,756	-	-	1,853,756
Прочие финансовые активы	11,933	147	-	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44,695,302	817,957	1,889,376	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	319,166	-	-	319,166
Депозитные инструменты ЦБ РФ	11,323,297	-	-	11,323,297
Депозиты банков	6,015,359	621,387	-	6,636,746
Депозиты клиентов	15,201,232	634,167	3,242,173	19,077,572
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,865,834	-	-	2,865,834
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	31,827	35	-	31,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35,756,715	1,255,589	5,462,173	42,474,477
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,938,587	(437,632)	(3,572,797)	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,739,744	-	-	1,739,744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	1,713,977
Средства в банках	1,150,006	148,331	-	1,298,337
Ссуды, предоставленные клиентам	24,408,267	-	1,493,756	25,902,023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,344,547	-	-	9,344,547
Инвестиции в дочерние компании	684,296	-	-	684,296
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,511,737	-	-	1,511,737
Прочие финансовые активы	57,721	-	-	57,721
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,610,295	148,331	1,493,756	42,252,382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	534,870	-	-	534,870
Депозитные инструменты ЦБ РФ	1,442,343	-	-	1,442,343
Депозиты банков	7,462,080	907,930	-	8,370,010
Депозиты клиентов	15,415,292	-	5,755,650	21,170,942
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,866,293	-	-	3,866,293
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	132,070	-	-	132,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28,852,948	907,930	7,975,650	37,736,528
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,757,347	(759,599)	(6,481,894)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, который осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям его деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	797,889	-	-	-	-	-	797,889
Средства в банках	574,716	491,864	9,734	50,007	150,225	-	1,276,546
Ссуды, предоставленные клиентам	1,657,010	2,568,674	7,389,939	11,500,340	176,459	-	23,292,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,080,755	941,406	2,921,366	597,201	-	-	16,540,728
Итого активы, по которым начисляются проценты	15,110,370	4,001,944	10,321,039	12,147,548	326,684	-	41,907,585
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,400,927	-	-	-	-	338,457	1,739,384
Средства в банках	1,005,214	-	-	-	-	-	1,005,214
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884,616	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	1,853,756	1,853,756
Прочие финансовые активы	12,080	-	-	-	-	-	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,528,591	4,001,944	10,321,039	12,147,548	326,684	3,076,829	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты ЦБ РФ	10,721,985	601,312	-	-	-	-	11,323,297
Депозиты банков	4,631,512	765,270	1,153,826	44,491	-	-	6,595,099
Депозиты клиентов	1,363,311	2,716,738	4,199,095	5,280,775	250,003	-	13,809,922
Выпущенные долговые ценные бумаги	231,622	328,189	690,190	1,615,833	-	-	2,865,834
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	16,948,430	4,411,509	6,043,111	6,941,099	2,470,003	-	36,814,152
Депозиты банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Депозиты клиентов	5,267,650	-	-	-	-	-	5,267,650
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Прочие финансовые обязательства	31,862	-	-	-	-	-	31,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,608,755	4,411,509	6,043,111	6,941,099	2,470,003	-	42,474,477
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(5,080,164)	(409,565)	4,277,928	5,206,449	(2,143,319)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(5,080,164)	(5,489,729)	(1,211,801)	3,994,648	1,851,329		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1,838,060)	(409,565)	4,277,928	5,206,449	(2,143,319)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,838,060)	(2,247,625)	2,030,303	7,236,752	5,093,433		

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	-	-	1,713,977
Средства в банках	160,453	316,964	-	208,324	-	-	685,741
Ссуды, предоставленные клиентам	3,239,077	1,127,654	6,966,004	13,292,788	1,276,500	-	25,902,023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,755,624	354,100	1,986,428	248,395	-	-	9,344,547
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,869,131	1,798,718	8,952,432	13,749,507	1,276,500	-	37,646,288
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,396,362	-	-	-	-	343,382	1,739,744
Средства в банках	612,596	-	-	-	-	-	612,596
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	684,296	684,296
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	1,511,737	1,511,737
Прочие финансовые активы	57,721	-	-	-	-	-	57,721
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,935,810	1,798,718	8,952,432	13,749,507	1,276,500	2,539,415	42,252,382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты ЦБ РФ	1,442,343	-	-	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	6,112,079	1,543,177	521,577	193,177	-	-	8,370,010
Депозиты клиентов	1,838,728	881,175	7,346,740	6,716,555	264,258	-	17,047,456
Выпущенные долговые ценные бумаги	156,452	127,552	2,064,314	1,517,975	-	-	3,866,293
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	9,549,602	2,551,904	9,932,631	8,427,707	2,484,258	-	32,946,102
Депозиты клиентов	4,123,486	-	-	-	-	-	4,123,486
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	-	534,870
Прочие финансовые обязательства	132,070	-	-	-	-	-	132,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,340,028	2,551,904	9,932,631	8,427,707	2,484,258	-	37,736,528
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(404,218)	(753,186)	(980,199)	5,321,800	(1,207,758)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(404,218)	(1,157,404)	(2,137,603)	3,184,197	1,976,439		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,319,529	(753,186)	(980,199)	5,321,800	(1,207,758)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,319,529	1,566,343	586,144	5,907,944	4,700,186		

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца»

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты ЦБ РФ	10,740,163	601,788	-	-	-	-	11,341,951
Депозиты банков	4,680,338	772,904	1,183,162	58,976	-	-	6,695,380
Депозиты клиентов	6,662,484	3,924,795	3,728,386	5,848,141	356,239	-	20,520,045
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,925	406,785	800,220	1,664,811	-	-	3,104,741
Субординированный заем	20,103	38,261	178,336	947,448	2,685,348	-	3,869,496
Прочие обязательства	30,342	1,520	-	-	-	-	31,862
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	2,314,160	112,554	859,884	19,823	-	-	3,306,421
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	173,168	31,375	1,711,761	420,624	12,600	-	2,349,528
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	25,172,849	5,889,982	8,461,749	8,959,823	3,054,187	-	51,538,590

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты ЦБ РФ	1,444,512	-	-	-	-	-	1,444,512
Депозиты банков	6,134,221	1,548,767	523,467	193,877	-	-	8,400,332
Депозиты клиентов	6,044,094	920,415	7,673,898	7,015,650	276,026	-	21,930,083
Выпущенные долговые ценные бумаги	156,785	127,824	2,068,713	1,521,210	-	-	3,874,532
Субординированный заем	19,725	39,450	177,525	946,800	2,923,345	-	4,106,845
Прочие обязательства	132,070	-	-	-	-	-	132,070
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	45,000	526,344	302,397	2,316,790	-	-	3,190,531
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,541	395,542	658,722	317,360	-	-	1,377,165
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	14,516,818	3,558,342	11,404,722	12,311,687	3,199,371	-	44,990,940

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,666,503	25,138	46,755	988	1,739,384
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	797,889	-	-	-	797,889
Средства в банках	806,535	1,384,150	48,769	42,306	2,281,760
Ссуды, предоставленные клиентам	19,805,197	3,147,373	339,852	-	23,292,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,872,675	1,668,053	-	-	16,540,728
Инвестиции в дочерние компании	884,616	-	-	-	884,616
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,853,756	-	-	-	1,853,756
Прочие финансовые активы	11,108	959	13	-	12,080
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,698,279	6,225,673	435,389	43,294	47,402,635
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	319,166	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты ЦБ РФ	11,323,297	-	-	-	11,323,297
Депозиты банков	5,165,537	1,210,537	260,672	-	6,636,746
Депозиты клиентов	14,381,831	3,841,636	812,757	41,348	19,077,572
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,816,622	49,212	-	-	2,865,834
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	30,207	1,520	135	-	31,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36,256,660	5,102,905	1,073,564	41,348	42,474,477
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
Дебиторская задолженность по спот контрактам	1,673,301	11,690	860,033	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(871,723)	(1,463,239)	(210,062)	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	5,243,197	(328,781)	11,796	1,946	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,617,891	42,972	74,390	4,491	1,739,744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	1,713,977
Средства в банках	1,099,432	124,410	73,526	969	1,298,337
Ссуды, предоставленные клиентам	21,944,048	3,480,929	477,046	-	25,902,023
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,772,968	571,579	-	-	9,344,547
Инвестиции в дочерние компании	684,296	-	-	-	684,296
Вложения в паевые инвестиционные фонды	1,511,737	-	-	-	1,511,737
Прочие финансовые активы	57,721	-	-	-	57,721
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	37,402,070	4,219,890	624,962	5,460	42,252,382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	534,870	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты ЦБ РФ	1,442,343	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	7,203,048	1,036,743	130,219	-	8,370,010
Депозиты клиентов	16,063,018	4,187,215	920,672	37	21,170,942
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,279,080	1,479,981	107,232	-	3,866,293
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	132,070	-	-	-	132,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,874,429	6,703,939	1,158,123	37	37,736,528
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,527,641	(2,484,049)	(533,161)	5,423	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	2,420,551	549,246	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(2,969,797)	-	-	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	4,557,844	(63,498)	16,085	5,423	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки	(32,878)	32,878	6,350	(6,350)
Влияние на капитал	(26,302)	26,302	5,080	(5,080)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	1,180	(1,180)	(1,609)	1,609
Влияние на капитал	944	(944)	(1,287)	1,287

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

От имени Банка:

Председатель Правления
Щекочихин А. С.

22 мая 2013 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

22 мая 2013 года
г. Москва