

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество “М2М Прайвет Банк”, ранее известный как ОАО “Национальный банк развития” (далее – “Банк”), было создано в соответствии с решением собрания учредителей от 17 декабря 1990 года как товарищество с ограниченной ответственностью “Московский Инновационный Коммерческий Банк Экономического Сотрудничества МИКБЭС”. В соответствии с решением собрания учредителей Банка от 15 апреля 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью “Национальный банк развития”, а с 26 марта 2001 года преобразован в Открытое акционерное общество “Национальный банк развития”. В ноябре 2007 года решением собрания акционеров Банк был переименован в Открытое акционерное общество “М2М Прайвет Банк”.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) 27 января 2012 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность, а также операции с драгоценными металлами.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление услуг частным клиентам в рамках программы индивидуального банковского обслуживания и управления капиталом клиентов Private banking.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществлял свою деятельность только в Москве.

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка является ООО “Просопь Инвест” (100%).

Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 177 человек (в 2011 году – 178 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

1. Введение (продолжение)

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

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

2.4 Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”. Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации (“Госкомстат”).

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

ОАО М2М Прайвет Банк

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.11 “Обесценение активов”) и Примечание 18 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 37.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты “овернайт” в банках-нерезидентах, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроеизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Сделки “репо” и “обратного репо”

Ценные бумаги, проданные по сделкам “репо”, остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам “обратного репо”, отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо” показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

3.5 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в финансовой отчетности. Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в банках. Обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по балансовой стоимости драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

3.6 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.7 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Основные средства (продолжение)

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Капитальные вложения в арендованное имущество	15 лет
Компьютеры и оборудование	5 лет
Транспортные средства	6 лет
Мебель и оборудование	4 - 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программное обеспечение	3-15 лет
------------------------------------	----------

3.9 Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

3.10 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных признаков обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам. Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.12 Арендованные активы

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

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.13 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Заемные средства (включая субординированные кредиты) (продолжение)

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

3.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.15 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.16 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.17 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.18 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.19 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала Банка.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.20 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.21 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, операции доверительного управления инвестиционными портфелями клиентов, выпуск и обслуживание пластиковых карт, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.22 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, реализованные и нереализованные, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (Изменения) – “Отложенные налоги: восстановление активов”. В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка” – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:

- Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 "*Оценка справедливой стоимости*" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "*Представление финансовой отчетности*" – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли или убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "*Вознаграждения работникам*" – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет "метод коридора", разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение "чистая величина процентов", которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "*Финансовые инструменты: Представление информации*" – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Улучшения МСФО 2009-2011 – Улучшения МСФО 2009-2011 включают в себя целый ряд поправок к различным МСФО. Поправки, применимые к финансовой отчетности Банка, представлены ниже:

Разъяснение требований к представлению дополнительного отчета о финансовом положении

- датой дополнительного отчета о финансовом положении является начало предыдущего периода (также отменено требование о представлении соответствующих примечаний);
- содержит требования к дополнительному отчету о финансовом положении в случае, если предприятие меняет учетную политику или ретроспективно пересматривает финансовую информацию в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Разъяснение требований для сравнительной информации, представленной сверх минимально необходимого уровня:

- уточнено, что дополнительная финансовая информация за периоды сверх минимально необходимого уровня необязательно должна быть представлена в виде полного комплекта финансовой отчетности;
- любая дополнительная информация должна быть представлена в соответствии с МСФО, и предприятие должно представить сравнительную информацию в соответствующих примечаниях.

Налоговый эффект от распределений держателям долевых инструментов:

- устранено несоответствие между МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 32 в отношении признания налоговых последствий по операциям, относящимся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом налога на прибыль;
- внесены уточнения, что налог на прибыль, относящийся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Сегментная информация по итоговой сумме активов и обязательств:

- разъясняется, что итоговые суммы активов и обязательств по конкретному отчетному сегменту должны быть раскрыты только в том случае, если: а) показатели итоговой суммы активов или итоговой суммы обязательств (или оба) регулярно предоставляются руководителю, принимающему операционные решения, и б) с предыдущей отчетной даты произошли существенные изменения соответствующих показателей по конкретному отчетному сегменту.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1,542,742	1,267,244
Долговые ценные бумаги	791,013	692,661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	200,042	121,136
Всего процентные доходы	2,533,797	2,081,041
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,360,570)	(1,220,974)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(193,649)	(94,803)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,837)	(88,455)
Всего процентные расходы	(1,564,056)	(1,404,232)

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	154,937	75,099
Выдача гарантий	12,881	6,327
Валютный контроль	5,963	3,054
Прочие услуги	541	348
Всего комиссионные доходы	174,322	84,828
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(27,613)	(17,322)
Депозитарное обслуживание	(2,957)	(2,755)
Прочие услуги	(2,564)	(3,533)
Всего комиссионные расходы	(33,134)	(23,610)

7. Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Чистый убыток по операциям с торговыми финансовыми инструментами	(214,037)	(261,065)
Производные финансовые инструменты	(31,556)	(33,136)
Всего чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(245,593)	(294,201)

8. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	513,661	430,467
Чистое создание резерва за год	(8,356)	118,576
Списание	-	(35,382)
Сумма резерва по состоянию на конец года	505,305	513,661

Анализ изменения резерва под обесценение депозитов в банках и других финансовых институтах

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,400	3,400
Чистое создание резерва за год	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3,400	3,400

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	4,304	4,411
Чистое создание резерва за год	4,023	3,171
Списание	-	(3,278)
Сумма резерва по состоянию на конец года	8,327	4,304

9. Прочие операционные доходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Штрафы и пени, полученные по кредитам	33,843	24,752
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	17,033	2,950
Доход от операционной аренды	16,658	17,898
Прочие доходы	3,222	1,919
Всего прочие операционные доходы	70,756	47,519

10. Общие административные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	450,396	418,539
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	62,464	57,039
Аренда	41,985	38,157
Налоги, за исключением налога на прибыль	23,198	22,595
Услуги связи и информационные услуги	21,168	16,989
Реклама и маркетинг	20,614	12,267
Ремонт и эксплуатация	15,590	14,344
Офисные расходы	8,952	8,297
Амортизация	7,505	6,884
Представительские расходы	7,568	6,155
Охрана	4,463	1,619
Профессиональные услуги	2,511	2,076
Прочие	14,735	8,432
Всего общие административные расходы	681,149	613,393

11. Прочие операционные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Расходы по доверительному управлению имуществом	2,856	2,802
Убыток от выбытия активов	874	1,587
Всего прочие операционные расходы	3,730	4,389

12. Налог на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	65,163	42,617
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение / (восстановление) временных разниц	6,537	(50,581)
Всего расходы по налогу на прибыль	71,700	(7,964)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2011 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%, по дивидендам – 9%.

Анализ эффективной ставки налога на прибыль

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	159,579	78,619
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	31,915	15,724
Влияние различных налоговых ставок	(5,873)	(8,839)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	45,658	(14,849)
Всего расходы по налогу на прибыль	71,700	(7,964)

13. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2012 тыс.рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	960,513	461,310
Обязательные резервы	308,486	282,214
Всего счета и депозиты в Банке России	1,268,999	743,524

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2012 тыс.рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	1,571,402	578,704
Депозиты	1,562,169	1,569,926
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,133,571	2,148,630
Резерв под обесценение	(3,400)	(3,400)
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,130,171	2,145,230

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка была просроченная задолженность по депозиту, размещенному в Банке, у которого по состоянию на 31 декабря 2012 года отозвана лицензия (по состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная задолженность по одному депозиту). Сумма указанного депозита составила 3,400 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года 3,400 тысяч рублей), под обесценение которого был создан резерв в размере 100%.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел счета в трех группах банков (по состоянию на 31 декабря 2011 года - счета в двух группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 года их величина составила 2,673,920 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 1,766,471 тысяч рублей).

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

15.1 Не обремененные залогом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	4,846,598	2,991,967
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	217,855
Векселя российских банков	-	201,760
Муниципальные облигации	-	1,476
	4,846,598	3,413,058
Долевые ценные бумаги		
Котируемые акции	119,376	74,485
	119,376	74,485
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обремененные залогом	4,965,974	3,487,543

15.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в залоге

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги, заложенные по сделкам “репо”		
Корпоративные облигации	1,810,376	1,122,126
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	326,783
Муниципальные облигации	-	113,522
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в залоге	1,810,376	1,562,431

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум май 2013 года	максимум ноябрь 2022 года	минимум	максимум
Корпоративные облигации			6,9%	19,0%

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	март 2012	июль 2018		
Корпоративные облигации	года	года	7,0%	19,0%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	август 2014	ноябрь 2014		
	года	года	8,1%	12,0%
Муниципальные облигации	ноябрь 2012	май 2016		
	года	года	7,5%	12,8%

В соответствии с кредитным кризисом на мировых финансовых рынках, который отвечает определению “редкого события”, и поправкам МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка”, которые разрешили реклассификацию некоторых финансовых инструментов, Банк реклассифицировал финансовые инструменты из категории финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиции, удерживаемые до погашения, так как Банк имеет намерение удерживать их до погашения. Реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату.

В таблице ниже представлены балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных долговых ценных бумаг, которые не были обременены залогом:

	31 Декабря 2012		31 Декабря 2011	
	Балансовая стоимость тыс.рублей	Справедливая стоимость тыс.рублей	Балансовая стоимость тыс.рублей	Справедливая стоимость тыс.рублей
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения	237,182	235,785	275,139	271,571

Ниже представленное влияние реклассификации на финансовую отчетность Банка:

	31 Декабря 2012	
	Признано для реклассифицированных активов тыс.рублей	Было бы признано при отсутствии реклассификации тыс.рублей
Процентные доходы	19,182	18,405
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами	-	(1,397)
Всего признано в отчете о совокупном доходе	19,182	17,008

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

31 Декабря 2011		
	Признано для реклассифицирован- ных активов тыс.рублей	Было бы признано при отсутствии реклассификации тыс.рублей
Процентные доходы	24,914	22,111
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами	-	(3,568)
Всего признано в отчете о совокупном доходе	24,914	18,543

16. Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо”

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Сделки “обратного репо” с физическими лицами	52,077	12,927
Сделки “обратного репо” с банками и финансовыми институтами	41,627	-
Всего сделки “обратного репо”	93,704	12,927

Ценные бумаги, принятые в залог

На 31 декабря 2012 года облигации российских компаний с рыночной стоимостью равной 102,679 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года акции российских компаний - 15,010 тысяч рублей) были приняты в качестве обеспечения дебиторской задолженности по сделкам “обратного репо”.

17. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость	
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- срочные сделки типа “своп”	742,583	245	(696)
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	742,583	245	(696)

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами			
- срочные сделки типа "опцион"	373,474	890	(17,601)
Всего производные финансовые инструменты с ценными бумагами	373,474	890	(17,601)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- срочные сделки типа "своп"	2,516,435	1,241	(10,427)
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	2,516,435	1,241	(10,427)

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами			
- срочные сделки типа "фьючерс" с государственными облигациями	156,236	856	-
Всего производные финансовые инструменты с ценными бумагами	156,236	856	-

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешен- ный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу рублей	129,022	-	(250)	40,3067
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	568,517	185	(429)	30,3859
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу ЕВРО	2,213	-	(2)	40,1927
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу ЕВРО	3,419	-	(14)	1,3193
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	34,473	51	(1)	30,4171
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	4,939	9	-	1,3220
	742,583	245	(696)	

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешен- ная цена сделок в рублях
		Активы	Обязательства	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами				
Производные финансовые инструменты на продажу корпоративных акций	373,474	890	(17,601)	34,31
	373,474	890	(17,601)	

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешен- ный валютный курс сделок
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу рублей	110,198	5	(66)	41,69
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	18,742	-	(4)	32,20
Производные валютные финансовые инструменты на покупку швейцарских франков и продажу долларов США	611,726	808	-	1,06
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу ЕВРО	483,763	-	(4,411)	41,29
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу ЕВРО	375	-	-	0,77
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	1,264,534	397	(5,946)	32,05
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	27,097	31	-	1,29
	2,516,435	1,241	(10,427)	
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами				
Производные финансовые инструменты на покупку государственных облигаций	156,236	856	-	10,189
	156,236	856	-	

18. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1,676,495	2,042,885
Кредиты физическим лицам	10,035,659	9,986,510
Кредиты клиентам до обесценения	11,712,154	12,029,395
Резерв под обесценение кредитов	(505,305)	(513,661)
Всего кредиты клиентам	11,206,849	11,515,734

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	33,116	(1,057)	32,059	3,19%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	1,643,379	(14,796)	1,628,583	0,90%
Всего кредиты юридическим лицам	1,676,495	(15,853)	1,660,642	0,95%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
кредитные карты	202,744	(13,916)	188,828	6,86%
стандартные потребительские кредиты	1,650,403	(46,274)	1,604,129	2,80%
просроченные потребительские кредиты	77,170	(37,975)	39,195	49,21%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные потребительские кредиты	7,929,373	(232,308)	7,697,065	2,93%
просроченные потребительские кредиты	175,969	(158,979)	16,990	90,34%
Всего кредиты физическим лицам	10,035,659	(489,452)	9,546,207	4,88%
Всего кредиты клиентам	11,712,154	(505,305)	11,206,849	4,31%

18. Кредиты клиентам (продолжение)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
стандартные непросроченные кредиты	88,698	(1,931)	86,767	2,18%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	1,954,187	(10,059)	1,944,128	0,51%
Всего кредиты юридическим лицам	2,042,885	(11,990)	2,030,895	0,59%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
кредитные карты	178,598	(1,331)	177,267	0,75%
стандартные потребительские кредиты	806,550	(5,485)	801,065	0,68%
просроченные потребительские кредиты	267,645	(188,531)	79,114	70,44%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные потребительские кредиты	8,654,215	(245,701)	8,408,514	2,84%
просроченные потребительские кредиты	79,502	(60,623)	18,879	76,25%
Всего кредиты физическим лицам	9,986,510	(501,671)	9,484,839	5,02%
Всего кредиты клиентам	12,029,395	(513,661)	11,515,734	4,27%

18. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	1,676,495	(15,853)	1,660,642	0,95%
Всего кредиты юридическим лицам	1,676,495	(15,853)	1,660,642	0,95%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	9,781,520	(291,533)	9,489,987	2,98%
Просроченные на срок до 90 дней	53,622	(14,427)	39,195	26,91%
Просроченные на срок 91-180 дней	52	(16)	36	30,77%
Просроченные на срок более 181 дней	200,465	(183,476)	16,989	91,53%
Всего кредиты физическим лицам	10,035,659	(489,452)	9,546,207	4,88%
Всего кредиты клиентам	11,712,154	(505,305)	11,206,849	4,31%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства	25,539	391,686	417,225	3,72%
Ценные бумаги	-	607,743	607,743	5,42%
Недвижимость	1,090,297	6,968,200	8,058,497	71,91%
Транспортные средства	2,193	44,525	46,718	0,42%
Прочее реализуемое обеспечение	140,334	205,154	345,488	3,08%
Поручительства	312,532	599,064	911,596	8,13%
Гарантии	-	-	-	0,00%
Без обеспечения	89,747	729,835	819,582	7,32%
Всего кредиты клиентам	1,660,642	9,546,207	11,206,849	

18. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесцене- ния по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	2,042,885	(11,990)	2,030,895	0,59%
Всего кредиты юридическим лицам	2,042,885	(11,990)	2,030,895	0,59%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	9,627,868	(252,435)	9,375,433	2,62%
Просроченные на срок до 90 дней	106,691	(35,001)	71,690	32,81%
Просроченные на срок 91-180 дней	5,269	(5,088)	181	96,56%
Просроченные на срок более 181 дней	246,682	(209,147)	37,535	84,78%
Всего кредиты физическим лицам	9,986,510	(501,671)	9,484,839	5,02%
Всего кредиты клиентам	12,029,395	(513,661)	11,515,734	4,27%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Денежные средства	173,996	289,068	463,064	4,02%
Ценные бумаги	457,764	1,214,142	1,671,906	14,52%
Недвижимость	520,480	5,470,281	5,990,761	52,02%
Транспортные средства	217,813	25,977	243,790	2,12%
Прочее реализуемое обеспечение	152,144	270,176	422,320	3,67%
Поручительства	117,292	920,648	1,037,940	9,01%
Гарантии	-	150,000	150,000	1,30%
Без обеспечения	391,406	1,144,547	1,535,953	13,34%
Всего кредиты клиентам	2,030,895	9,484,839	11,515,734	

18. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Физические лица	10,035,659	9,986,510
Услуги	610,718	516,361
Строительство	392,076	92,470
Операции с недвижимостью	243,796	80,546
Инвестиционная деятельность	202,236	1,299,218
Научные исследования	108,136	13,500
Торговля	83,655	3,732
Производство	35,878	37,058
	11,712,154	12,029,395
Резерв под обесценение	(505,305)	(513,661)
Всего кредиты клиентам	11,206,849	11,515,734

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.11 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	367,714	1,125,033
	367,714	1,125,033
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	378,992	324,246
Котируемые паи	20,463	-
Некотируемые паи	230,805	-
	630,260	324,246
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	997,974	1,449,279

19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные еврооблигации	апрель 2013	июнь 2022	2,8%	13,0%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные еврооблигации	февраль 2012 года	июль 2016 года	6,5%	13,0%

20. Инвестиции, удерживаемые до погашения

20.1 Инвестиции, удерживаемые до погашения, не обремененные залогом

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Муниципальные облигации	190,588	17,349
Корпоративные облигации	46,594	-
Всего инвестиции, удерживаемые до погашения, не обремененные залогом	237,182	17,349

20.1 Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в залоге

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги, заложенные по сделкам “репо”		
Муниципальные облигации	-	211,357
Корпоративные облигации	-	46,433
Всего инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в залоге	-	257,790

На основании поправок МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка”, Банк реклассифицировал финансовые инструменты из категории финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиции, удерживаемые до погашения, так как Банк имеет намерение удерживать их до погашения. Реклассификация была проведена на 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на эту дату (см. Примечание 15 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”).

20. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приведен анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	декабрь 2013 года	декабрь 2013 года	7,4%	7,4%
Муниципальные облигации	июнь 2013 года	июнь 2015 года	7,0%	9,0%

Ниже приведен анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	декабрь 2013 года	декабрь 2013 года	7,4%	7,4%
Муниципальные облигации	ноябрь 2012 года	июнь 2015 года	8,0%	9,0%

21. Прочие активы

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	97,621	-
Гарантийный депозит по сделкам с производными финансовыми инструментами	77,812	-
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	22,879	16,095
Предоплата по налогам	778	773
Прочие	6,158	6,304
	205,248	23,172
Резерв под обесценение	(8,327)	(4,304)
Всего прочие активы	196,921	18,868

22. Основные средства

<u>в тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудование	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2012 года	12,908	8,766	25,416	1,954	49,044
Приобретения	2,329	1,725	1,016	-	5,070
Выбытия	(235)	(1,055)	(4,939)	-	(6,229)
На 31 декабря 2012 года	15,002	9,436	21,493	1,954	47,885
Амортизация					
На 1 января 2012 года	2,991	5,106	15,908	1,067	25,072
Начисленная амортизация	687	2,360	2,374	326	5,747
Выбытия	(47)	(1,023)	(4,932)	-	(6,002)
На 31 декабря 2012 года	3,631	6,443	13,350	1,393	24,817
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2011 года	9,917	3,660	9,508	887	23,972
На 31 декабря 2012 года	11,371	2,993	8,143	561	23,068
<u>в тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютеры и оборудо- вание	Мебель и офисное оборудование	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2011 года	12,463	9,910	23,756	4,644	50,773
Приобретения	445	2,321	2,653	-	5,419
Выбытия	-	(3,465)	(993)	(2,690)	(7,148)
На 31 декабря 2011 года	12,908	8,766	25,416	1,954	49,044
Амортизация					
На 1 января 2011 года	2,197	6,818	13,806	2,757	25,578
Начисленная амортизация	794	1,736	3,061	738	6,329
Выбытия	-	(3,448)	(959)	(2,428)	(6,835)
На 31 декабря 2011 года	2,991	5,106	15,908	1,067	25,072
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2010 года	10,266	3,092	9,950	1,887	25,195
На 31 декабря 2011 года	9,917	3,660	9,508	887	23,972

23. Нематериальные активы

в тысячах рублей

Лицензии

Первоначальная стоимость

На 1 января 2012 года	16,295
Приобретения	14,009
Выбытия	-

На 31 декабря 2012 года	30,304
--------------------------------	---------------

Амортизация

На 1 января 2012 года	555
Начисленная амортизация	1,758
Выбытия	-

На 31 декабря 2012 года	2,313
--------------------------------	--------------

Чистая балансовая стоимость

На 31 декабря 2011 года	15,740
-------------------------	--------

На 31 декабря 2012 года	27,991
--------------------------------	---------------

в тысячах рублей

Лицензии

Первоначальная стоимость

На 1 января 2011 года	-
Приобретения	16,295
Выбытия	-

На 31 декабря 2011 года	16,295
--------------------------------	---------------

Амортизация

На 1 января 2011 года	-
Начисленная амортизация	555
Выбытия	-

На 31 декабря 2011 года	555
--------------------------------	------------

Чистая балансовая стоимость

На 31 декабря 2010 года	-
-------------------------	---

На 31 декабря 2011 года	15,740
--------------------------------	---------------

24. Инвестиционная недвижимость

в тысячах рублей	2012	2011
Инвестиционная недвижимость на 1 января	38,850	38,850
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	38,850	38,850

По состоянию на 31 декабря 2012 инвестиционная недвижимость Банка представляет собой земельные участки, взысканные Банком у заемщиков. Инвестиционная недвижимость не была переоценена по состоянию на 31 декабря 2012 года по справедливой стоимости. После финансового кризиса рынок недвижимости полностью не восстановился и характеризуется небольшим количеством сделок с аналогичной недвижимостью, вследствие чего рыночная стоимость не может быть объективно оценена. По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года рыночная стоимость вышеуказанной недвижимости не ниже балансовой стоимости.

25. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	264,825

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции во внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой инвестиции в ЗПИФ “Атриум”, активы которого представлены объектами недвижимого имущества. Банк приобрел указанные паи с целью дальнейшей продажи в течение года. По состоянию на 31 декабря 2011 года паи учитываются по наименьшей из справедливой стоимости и стоимости приобретения. Доход, полученный от вложения в ЗПИФ “Атриум” в течение 2011 года составил 2,186 тысяч рублей.

26. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

в тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(161)	(178)	(161)	(178)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	27,020	-	-	158	27,020
Производные финансовые инструменты	2,344	2,085	-	(419)	2,344	1,666
Кредиты клиентам	56,324	39,982	-	-	56,324	39,982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,325	33,154	-	-	7,325	33,154
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	(367)	(588)	(367)	(588)
Основные средства	-	-	(726)	(2,299)	(726)	(2,299)
Нематериальные активы	430	106	-	-	430	106
Прочие активы	9,793	5,906	-	-	9,793	5,906
Выпущенные долговые ценные бумаги	310	704	-	-	310	704
Прочие обязательства	4,752	3,984	-	-	4,752	3,984
Налоговые активы	81,436	112,941	(1,254)	(3,484)	80,182	109,457

Движение временных разниц в течение 2012 года

в тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(178)	17	-	(161)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,020	(26,862)	-	158
Производные финансовые инструменты	1,666	678	-	2,344
Кредиты клиентам	39,982	16,342	-	56,324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,154	(3,091)	(22,738)	7,325
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(588)	221	-	(367)
Основные средства	(2,299)	1,573	-	(726)
Нематериальные активы	106	324	-	430
Прочие активы	5,906	3,887	-	9,793
Выпущенные долговые ценные бумаги	704	(394)	-	310
Прочие обязательства	3,984	768	-	4,752
Налоговые активы	109,457	(6,537)	(22,738)	80,182

26. Отложенные налоговые активы (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2011 года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(178)	-	(178)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,134)	57,154	-	27,020
Производные финансовые инструменты	38,370	(36,704)	-	1,666
Кредиты клиентам	13,139	26,843	-	39,982
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,703	2,139	29,312	33,154
Инвестиции, удерживаемые до погашения	103	(691)	-	(588)
Нематериальные активы	-	106	-	106
Основные средства	(1,230)	(1,069)	-	(2,299)
Прочие активы	778	5,128	-	5,906
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,171	(4,467)	-	704
Прочие обязательства	1,664	2,320	-	3,984
Налоговые активы	29,564	50,581	29,312	109,457

27. Кредиторская задолженность по сделкам “репо”

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	1,452,029	1,586,806

Ценные бумаги, обремененные залогом

Долговые ценные бумаги были обременены залогом в качестве обеспечения возвратности средств по сделкам “репо” (см. Примечание 15 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и Примечание 20 “Инвестиции, удерживаемые до погашения”):

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Корпоративные облигации	1,810,376	1,122,126
Муниципальные облигации	-	113,522
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	326,783
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в залоге	1,810,376	1,562,431

27. Кредиторская задолженность по сделкам “репо” (продолжение)

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Муниципальные облигации	-	211,357
Корпоративные облигации	-	46,433
Всего инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в залоге	-	257,790

28. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Срочные депозиты	1,636,762	779,212
Счета типа “Лоро”	621	20,002
Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,637,383	799,214

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке были размещены счета одного банка (по состоянию на 31 декабря 2011 года – счета четырех групп банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2012 года 1,516,623 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 500,364 тысяч рублей).

29. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	981,457	888,128
- физические лица	1,904,465	1,497,001
Срочные депозиты		
- юридические лица	862,802	392,981
- физические лица	14,197,712	14,082,900
Всего текущие счета и депозиты клиентов	17,946,436	16,861,010

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было ни одного клиента (по состоянию на 31 декабря 2011 года – один клиент), на долю которого приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупная сумма остатков по данному клиенту составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 1,901,358 тысяч рублей.

30. Выпущенные ценные бумаги

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Векселя	153,741	147,715

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью 91,660 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 30,000 тысяч рублей) были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком кредитов и забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость векселей по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 90,091 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года - 29,514 тысяч рублей).

31. Субординированные кредиты

В 2008 году Банку был предоставлен субординированный кредит компанией ООО “Просопъ Инвест”, номинированный в рублях, на сумму 300,000 тысяч рублей со сроком погашения в 2023 году. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 12%. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма субординированного кредита составила 300,000 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 300,000 тысяч рублей), сумма начисленных процентов 9,049 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 9,074 тысяч рублей).

В 2011 году Банку был предоставлен субординированный кредит компанией ООО “Просопъ Инвест”, номинированный в рублях, на сумму 500,000 тысяч рублей со сроком погашения в 2018 году. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 11%. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма субординированного кредита составила 500,000 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 500,000 тысяч рублей), сумма начисленных процентов 13,825 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 13,863 тысяч рублей).

В 2012 году Банку был предоставлен субординированный кредит компанией ООО “Просопъ Инвест”, номинированный в рублях, на сумму 280,000 тысяч рублей со сроком погашения в 2052 году. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 11%. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма субординированного кредита составила 280,000 тысяч рублей, сумма начисленных процентов 7,742 тысяч рублей.

32. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	22,486	19,524
Обязательства перед Фондом обязательного страхования вкладов	15,697	15,229
Кредиторская задолженность	10,325	6,165
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3,812	3,454
Прочие обязательства	2,037	1,484
Всего прочие обязательства	54,357	45,856

33. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая.

	2012	2011
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	1,087,500	1,087,500
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	1,087,500	1,087,500

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2011 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату сумма, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 693,742 тысяч рублей.

34. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Рыночный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

34.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора и включает в себя совокупную сумму риска по всем кредитным продуктам, предоставленным Клиентам.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (физическими лицами, корпоративными клиентами и финансовыми организациями), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Кредитные, рыночные (ценовые, процентные и валютные риски) и риск ликвидности управляются системой различных комитетов.

34. Управление рисками (продолжение)

34.1 Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском

Правление Банка формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. В случае необходимости Правление и Совет Директоров согласовывают решения Кредитного комитета Банка и утверждают лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте (в том числе по установлению кредитных лимитов на банковские карты, факторинг, банковские гарантии и др.) клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, кроме эмитентов финансового рынка, а также кроме лимитов на контрагентов Банка, являющихся кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Решение о выдаче кредита принимается, если за него проголосовало не менее половины присутствующих членов комитета. Кредитный комитет принимает условия выдачи кредита. Решение принимается с учетом всех факторов риска: финансового состояния заемщика и поручителей, оценки приемлемости, в том числе ликвидности и достаточности предмета залога, целей финансирования и источника погашения. В обязательную процедуру последующего мониторинга кредита входят те же группы сведений, на основе которых принималось первоначальное решение о выдаче кредита, включая мониторинг финансового положения заемщиков, поручителей и залогодателей, мониторинг предмета залога и состояния рынка, на котором он может обращаться, мониторинг выполнения обязательств по обслуживанию кредита.

Все изменения в части условий выданных кредитов осуществляет Кредитный комитет. Изменение категории качества кредитов производит Департамент кредитования на основе профессиональных суждений. Решения по категориям качества реструктурированных ссуд принимает Правление Банка.

Кредитный комитет рассматривает вопросы обеспечения кредитов, выдаваемых Банком под залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Кредитный риск на эмитентов финансового рынка и контрагентов Банка, являющихся кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оценивается на основании внутренних документов Банка и ограничивается Лимитным комитетом Банка.

При оценке кредитного риска на эмитентов финансового рынка используются финансовые данные из открытых источников, кредитные рейтинги рейтинговых агентств и показатели ликвидности бумаг на открытых рынках (акции и облигации). Лимиты на эмитентов финансового рынка устанавливаются Лимитным комитетом Банка в разрезе видов операций (сделок), сумм, срока, группы риска, размера отчислений в резервы на возможные потери и, при необходимости, также в размере иных существенных критериев.

В части кредитного риска финансовых институтов на рынке МБК, конверсионных операций, сделок с производными инструментами (свопы, форварды, опционы) используется обязательная отчетность по российским стандартам, установленным Центральным Банком Российской Федерации, финансовые данные из открытых источников и кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

34. Управление рисками (продолжение)

34.1 Кредитный риск (продолжение)

Для данного риска существенна сильная зависимость от макроэкономических параметров деятельности финансовых институтов. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом Банка в части сумм и сроков; мониторинг финансового положения кредитных организаций – контрагентов и при необходимости пересмотр лимитов по результатам мониторинга выполняется не реже одного раза в месяц.

Кредитный комитет принимает решения об установлении и пересмотре лимитов кредитования и их условий, в случае, если совокупная сумма лимита обязательств контрагента не превышает норматив Н6 Банка России и соблюдены условия кредитования, предусмотренные кредитной политикой Банка. Сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, подлежат последующему одобрению Правлением Банка, а сделки свыше 15% от собственных средств – Советом Директоров Банка.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работу с проблемными кредитами.

В целях снижения кредитных рисков Банк использует диверсификацию кредитного портфеля, обеспечивая его оптимальную структуру, а также предоставляет заемщикам разнообразные гибкие схемы и графики кредитования, учитывающие специфику кредитуемых проектов в разрезе следующих параметров: по сроку кредитования, валюте кредитования, форме обеспечения, форме предоставления, виду кредитования, порядку выплаты процентов, порядку погашения кредитов, кредитному продукту.

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

При принятии решения по кредитным заявкам ключевым фактором является оценка рисков, связанных с кредитованием.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком в момент принятия решения о выдаче кредита по следующим направлениям:

- изучение заемщика на предмет его финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, целей кредитования, источников погашения, тенденций развития и прочих факторов, влияющих на перспективу исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- оценка приемлемости (включая уровень ликвидности) и достаточности обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей;
- оценка операционных и юридических рисков с точки зрения структуры финансируемой сделки;
- оценка финансового состояния заемщика – юридических и физических лиц – производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При необходимости, данный перечень Банком может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, поручителей, а также касающиеся предмета залога, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия обязательства (для физических лиц – ежегодно), либо в отдельных случаях – по требованию Банка.

34. Управление рисками (продолжение)

34.1 Кредитный риск (продолжение)

- оценка финансового состояния заемщика – физического лица производится в том числе на основе данных о его доходах как владельца одного или нескольких направлений бизнеса (для бенефициарных владельцев), либо на основе получаемых им доходов в качестве предпринимателя или наемного сотрудника. Во внимание принимается также наличие активов, которые могут являться альтернативным источником погашения кредита.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита заемщику, входящему в группу связанных заемщиков, решение о предоставлении кредитов принимается уполномоченным лицом в пределах максимальной суммы кредита, которая может быть предоставлена одному заемщику, в рамках ограничения уровня риска на группу связанных заемщиков.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 18 “Кредиты клиентам”.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и ликвидного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций и, как правило, в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает, в основном, залог недвижимого имущества и других ликвидных активов, а также гарантии, поручительства, имущественные права, при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (то есть требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, Банк может выдавать необеспеченный, либо недостаточно обеспеченный кредит (при наличии решения Кредитного комитета Банка).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможной.

34. Управление рисками (продолжение)

34.1 Кредитный риск (продолжение)

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде “овердрафта” и аккредитивы. По вложениям в ценные бумаги, а также по подверженным кредитному риску операциям (сделкам) с контрагентами – кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг формируется резерв на возможные потери.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту, а при наличии у клиента, контрагента или эмитента внешнего рейтинга – базируясь на его уровне, прогнозе и динамике. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной к взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям.

Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору, используя технологию «Delivery versus Payment» (поставка против платежа). Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, с учетом международной практики.

34. Управление рисками (продолжение)

34.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды, цены акций и иных ценных бумаг и финансовых инструментов.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств, в случае изменения стоимости на 10%:

	тыс.рублей
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	688,871
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	74,964

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Внутренние нормативные документы по управлению валютным риском рассматриваются и утверждаются Правлением Банка, а также Лимитным комитетом, в рамках полномочий, делегированных ему Правлением.

34. Управление рисками (продолжение)

34.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года, которая могла бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

	тыс.рублей
Риск колебаний валютных курсов	63,394

См. Примечание 44 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход, а также на стоимость портфелей ценных бумаг и финансовых инструментов с фиксированной доходностью. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Для расчета процентного риска Банк определяет следующие показатели, характеризующие уровень процентного риска:

- размер разрыва (ГЭП) между процентными доходами и расходами (денежный ГЭП) - данный показатель рассчитывается как разница между процентным доходом и процентным расходом, сопоставимыми по срокам получения и возврата. Данный показатель позволяет оценить уровень процентного риска на каждом из временных интервалов привлечения и размещения денежных средств;
- размер совокупного ГЭП - расчет данного показателя определяется в совокупности по срокам нарастающим итогом. Данный показатель позволяет оценить процентный риск в целом по Банку в определенный временной промежуток, учитывая результат предыдущего;
- размер процентов, полученных по ссудам за период к среднему размеру выданных ссуд, с соответствующим данному периоду сроком погашения.
- размер процентов, уплаченных по депозитам за период к среднему размеру депозитов до востребования и срочных депозитов, с соответствующим данному периоду сроком возврата депозита.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

34. Управление рисками (продолжение)

34.2 Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которая могла бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

	тыс.рублей
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	9,749
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(9,749)

В Примечании 42 “Средние эффективные процентные ставки” приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

34.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

В целях контроля и анализа ликвидности используются следующие основные методы:

- формирование и ведение платежного календаря на ежедневной основе, отражающего данные по всем платежам на срок 180 дней,
- формирование срочной структуры требований и обязательств (еженедельно и ежемесячно на отчетную дату),
- установление и контроль внутренних нормативов (лимитов на соотношение активов и пассивов на определенных сроках),
- проведение сценарного анализа ликвидности Банка на основании прогнозов величины активов и пассивов и темпов развития бизнеса, а также стратегии Банка.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

34. Управление рисками (продолжение)

34.3 Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам. Контроль за ликвидностью Банка производится Лимитным комитетом. Лимитный комитет Банка для более эффективного управления ликвидностью имеет право устанавливать более жесткие требования рекомендуемых значений нормативов ликвидности.

Также см. Примечание 43 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

34.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в организации деятельности Банка, неадекватных внутренних управленческих процессов, технологий и систем Банка, неадекватных действий или ошибок сотрудников. Операционный риск также связан с возможностью возникновения сбоев при проведении Банком расчетных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учете и отчетности Банка.

Руководство каждого отдельного департамента Банка несет ответственность за внедрение необходимых процедур контроля для управления операционным риском в рамках своего департамента.

Общие стандарты управления операционным риском в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций,
- требования по проведению сверок и осуществлению мониторинга операций,
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства,
- документирование контролей и процедур,
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску,
- адекватность контролей и процедур в отношении идентифицированных рисков,
- требования по представлению отчетов о потерях вследствие операционных рисков и по предлагаемым мерам их устранения,
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях,
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников,
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса,
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Система управления операционными рисками направлена на правильное и своевременное выявление причин и источников возникновения операционных рисков и проведение мероприятий по снижению уровня операционных рисков.

Система управления операционным риском, связанным с внутренними бизнес-процессами, включает в себя следующее:

- повышение эффективности процедур, внутренних положений и инструкций, применяемых во всех основных направлениях деятельности банка, и контроль за их соблюдением;
- разработка внутренних документов, определяющих политику и стратегию банка, проводимую по всем направлениям его деятельности, утверждающих процедуры и подходы при практическом осуществлении данных направлений деятельности, и контроль за их соблюдением;
- повышение эффективности системы программного и технического обеспечения, позволяющего выявлять сбои, ошибки и злоупотребления;

34. Управление рисками (продолжение)

34.4 Операционный риск (продолжение)

- внедрение автоматизированных процедур при больших объемах однотипных операций для устранения ошибок, вызванных человеческим фактором;
- контроль за организацией мероприятий, обеспечивающих безопасность информации в автоматизированной системе Банка,
- контроль за организацией мероприятий по тестированию и внедрению нового программного обеспечения.

34.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. На ежемесячной основе Банком ведётся расчет рентабельности акционерного капитала, как отношение прибыли за год, нарастающим итогом, к среднехронологической величине акционерного капитала банка за период с начала года. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("Норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года минимальный уровень, установленный Центральным Банком Российской Федерации, составлял 10% (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 10%).

По состоянию на 1 января 2013 года Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации составил 12,0 % (по состоянию на 1 января 2012 года: 12,8 %).

35. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

35. Забалансовые обязательства (продолжение)

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2012 тыс.рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению овердрафтов и под лимит задолженности	2,869,331	2,088,713
Гарантии и аккредитивы	1,172,936	418,463
Обязательства по предоставлению кредитов	140,796	26,032
Всего забалансовые обязательства	4,183,063	2,533,208

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

36. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Сроком менее одного года	11,541	29,065
Сроком от года до пяти лет	1,629	-
Всего	13,170	29,065

37. Условные обязательства

37.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

37. Условные обязательства (продолжение)

37.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

37.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

38. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности

38.1 Доверительное управление

Банком оказываются услуги доверительного управления физическим лицам, фондам и другим учреждениям. Банк управляет полученными средствами или инвестирует их в соответствии с указаниями, полученными от доверителей. Активы, полученные в рамках доверительного управления, не являются собственностью Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 950,837 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года 1,669,522 тысячи рублей).

38.2 Депозитарная деятельность

Банк предоставляет услуги своим клиентам по хранению принадлежащих им ценным бумагам (депозитарная деятельность) и получает соответствующий комиссионный доход за оказание данных услуг. Ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк в соответствии с МСФО 32 “Финансовые инструменты: Представление” производит оценку справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которая представлена в нижеследующей таблице:

	Балансо- вая стоимость 2012 тыс. рублей	Справедли- вая стоимость 2012 тыс. рублей	Балансо- вая стоимость 2011 тыс. рублей	Справедли- вая стоимость 2011 тыс. рублей
Активы				
Касса	274,634	274,634	189,264	189,264
Счета и депозиты в Банке России	1,268,999	1,268,999	743,524	743,524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,130,171	3,130,171	2,145,230	2,145,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,766,350	6,766,350	5,049,974	5,049,974
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо”	93,704	93,704	12,927	12,927
Производные финансовые инструменты	1,135	1,135	2,097	2,097
Кредиты клиентам	11,206,849	11,206,849	11,515,734	11,515,734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	997,974	997,974	1,449,279	1,449,279
Инвестиции, удерживаемые до погашения	237,182	235,785	275,139	271,571
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	18,297	18,297	10,427	10,427
Кредиторская задолженность по сделкам “репо”	1,452,029	1,452,029	1,586,806	1,586,806
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,637,383	1,637,383	799,214	799,214
Текущие счета и депозиты клиентов	17,946,436	17,946,436	16,861,010	16,861,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,741	153,741	147,715	147,715
Субординированные кредиты	1,110,616	1,110,616	822,937	822,937

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки.

Справедливая стоимость активов и обязательств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,766,350	-	-	6,766,350
Активы по производным финансовым инструментам	245	890	-	1,135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	767,169	230,805	-	997,974
Обязательства по производным финансовым инструментам	696	17,601	-	18,297

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,049,974	-	-	5,049,974
Активы по производным финансовым инструментам	2,097	-	-	2,097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,449,279	-	-	1,449,279
Обязательства по производным финансовым инструментам	(10,427)	-	-	(10,427)

40. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс. рублей	31 декабря 2011 тыс. рублей
Касса	274,634	189,264
Счета типа "Ностро" в Банке России	960,513	461,310
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	1,571,399	559,889
Всего денежные средства и их эквиваленты	2,806,546	1,210,463

41. Операции со связанными лицами

41.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляли:

	31 декабря 2012 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	9,417	20,8%	15,433	17,1%
Производные финансовые инструменты	-	-	16	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	936,912	8,6%	1,824,193	8,6%
Прочие обязательства	10,993	-	6,959	-
Забалансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	56,355	-	58,035	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	322	2,379
Процентные расходы	108,165	206,292
Комиссионные доходы	409	-
Создание резерва под обесценение кредитов	-	27
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами	607	(82)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой	55	-
Доходы от операций по доверительному управлению	14,955	4,308
Прочие доходы	1,619	2,277
Вознаграждение	129,344	144,630

41. Операции со связанными лицами (продолжение)

41.2 Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2012 года бенефициарными владельцами Банка являлись Вдовин А.В. (25%), Якубовский К.В. (25%), Масловский П.А. (25%), П.Ч.Хамбро (25%).

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2011 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	16	-	224	-
Субординированные кредиты	1,110,616	11,3%	822,937	11,4%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные расходы	100,067	51,370
Прочие расходы	986	-

41.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2012 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2011 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	78	-	44	-
Кредиты клиентам	173,087	10,8%	992,075	11,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,461	-	62,575	-
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	386	-	5,931	-
Текущие счета и депозиты клиентов	339,913	0,5%	422,727	3,4%
Прочие обязательства	79	-	3,371	-

41. Операции со связанными лицами (продолжение)

41.3 Операции с прочими связанными лицами (продолжение)

	31 декабря 2012 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2011 тыс.рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Забалансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	301,848	-	447,084	-
Выданные гарантии	400,000	-	344,640	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Процентные доходы	23,063	130,048
Процентные расходы	2,880	167
Комиссионные доходы	735	-
Создание резерва под обесценение кредитов	-	8,037
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой	4,975	-
Доходы от операций по доверительному управлению	7	-
Прочие доходы	1,606	607
Прочие расходы	21,027	-

42. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2012 Средняя эффективная ставка процентов	31 декабря 2011 Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0,0%	0,0%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	5,4%	3,4%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в ЕВРО и других валютах	3,9%	5,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	9,2%	8,7%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо”		
- в рублях	6,4%	7,0%

42. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	31 декабря 2012 Средняя эффективная ставка процентов	31 декабря 2011 Средняя эффективная ставка процентов
Кредиты клиентам		
- в рублях	12,5%	12,2%
- в долларах США	12,2%	12,2%
- в ЕВРО	12,5%	13,3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в долларах США	7,5%	7,6%
- в ЕВРО и других валютах	0,0%	7,1%
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
- в рублях	7,2%	8,1%
Процентные обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам “репо”		
- в рублях	5,5%	6,1%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
- в рублях	7,8%	0,1%
- в долларах США и других валютах	6,5%	4,8%
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	7,1%	7,6%
- в долларах США	5,6%	5,9%
- в ЕВРО и других валютах	6,0%	6,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	8,3%	8,2%
Субординированные кредиты		
- в рублях	11,3%	11,4%

43. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенные таблицы отражают активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

43. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

в тысячах рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	274,634	-	-	-	-	274,634
Счета и депозиты в Банке России	1,268,999	-	-	-	-	1,268,999
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2,283,359	846,812	-	-	-	3,130,171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	150,810	1,059,890	5,446,274	119,376	6,776,350
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	93,704	-	-	-	-	93,704
Производные финансовые инструменты	1,135	-	-	-	-	1,135
Кредиты клиентам	302,361	2,125,473	3,245,393	5,533,622	-	11,206,849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	56,155	30,723	280,836	630,260	997,974
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	12,513	46,594	178,075	-	237,182
Прочие активы	196,921	-	-	-	-	196,921
Основные средства	-	-	-	-	23,068	23,068
Нематериальные активы	-	-	-	-	27,991	27,991
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	38,850	38,850
Текущие налоговые активы	28,245	-	-	-	-	28,245
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	80,182	80,182
Всего активов	4,449,358	3,191,763	4,382,600	11,438,807	919,727	24,382,255
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	18,297	-	-	-	-	18,297
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1,452,029	-	-	-	-	1,452,029
Счета и депозиты банков других финансовых институтах	120,760	1,011,267	505,356	-	-	1,637,383
Текущие счета и депозиты клиентов	5,090,908	4,994,877	6,269,362	1,591,289	-	17,946,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	153,741	-	-	-	153,741
Субординированные кредиты	-	-	-	1,110,616	-	1,110,616
Прочие обязательства	31,871	-	-	-	22,486	54,357
Всего обязательств	6,713,865	6,159,885	6,774,718	2,701,905	22,486	22,372,859
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2,264,507)	(2,968,122)	(2,392,118)	8,736,902	897,241	2,009,396
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4,578,657)	(7,812)	(842,480)	6,207,459	832,053	1,610,563

43. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

в тысячах рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	189,264	-	-	-	-	189,264
Счета и депозиты в Банке России	743,524	-	-	-	-	743,524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	673,842	852,043	619,345	-	-	2,145,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	328,302	1,124,588	3,522,598	74,486	5,049,974
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	12,927	-	-	-	-	12,927
Производные финансовые инструменты	1,241	856	-	-	-	2,097
Кредиты клиентам	112,377	4,243,601	4,222,273	2,937,483	-	11,515,734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	54,286	285,545	785,201	324,247	1,449,279
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	17,348	257,791	-	275,139
Прочие активы	18,868	-	-	-	-	18,868
Основные средства	-	-	-	-	23,972	23,972
Нематериальные активы	-	-	-	-	15,740	15,740
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	38,850	38,850
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	264,825	264,825
Текущие налоговые активы	29,648	-	-	-	-	29,648
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	109,457	109,457
Всего активов	1,781,691	5,479,088	6,269,099	7,503,073	851,577	21,884,528
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	10,427	-	-	-	-	10,427
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1,586,806	-	-	-	-	1,586,806
Счета и депозиты банков других финансовых институтах	730,561	68,653	-	-	-	799,214
Текущие счета и депозиты клиентов	3,986,286	5,290,468	7,111,579	472,677	-	16,861,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,936	127,779	-	-	-	147,715
Субординированные кредиты	-	-	-	822,937	-	822,937
Прочие обязательства	26,332	-	-	-	19,524	45,856
Всего обязательств	6,360,348	5,486,900	7,111,579	1,295,614	19,524	20,273,965
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(4,578,657)	(7,812)	(842,480)	6,207,459	832,053	1,610,563
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(1,544,051)	924,343	(3,141,802)	4,050,194	1,352,545	1,641,229

43. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2012 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты							
Кредиторская задолженность по сделкам “репо”	1,455,247	-	-	-	-	1,455,247	1,452,029
Счета и депозиты банков других финансовых институтах	129,618	16,785	1,543,785	-	-	1,690,188	1,637,383
Текущие счета и депозиты клиентов	5,189,530	2,903,529	8,827,393	1,586,064	312,457	18,818,973	17,946,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,081	106,646	49,210	-	-	156,937	153,741
Субординированные кредиты	30,616	-	91,433	487,200	2,410,287	3,019,536	1,110,616
Прочие обязательства	31,871	-	-	-	22,486	54,357	54,357
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(1 116 057)	-	-	-	-	(1 116 057)	(1,135)
Выбытия	1 133 219	-	-	-	-	1 133 219	18,297
Всего обязательств	6,855,125	3,026,960	10,511,821	2,073,264	2,745,230	25,212,400	22,371,724
Условные обязательства кредитного характера	3,010,127	273,354	599,582	300,000	-	4,183,063	-

43. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения).

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты							
Кредиторская задолженность по сделкам “репо”	1,589,448	-	-	-	-	1,589,448	1,586,806
Счета и депозиты банков других финансовых институтах	731,640	69,251	-	-	-	800,891	799,214
Текущие счета и депозиты клиентов	4,062,430	1,455,180	11,496,492	415,404	345,340	17,774,846	16,861,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,009	129,991	-	-	-	150,000	147,715
Субординированные кредиты	22,937	-	68,312	620,307	608,343	1,319,899	822,937
Прочие обязательства	26,332	-	-	-	19,524	45,856	45,856
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(2,507,249)	(156,236)	-	-	-	(2,663,485)	(2,097)
Выбытия	2,516,435	155,380	-	-	-	2,671,815	10,427
Всего обязательств	6,461,982	1,653,566	11,564,804	1,035,711	973,207	21,689,270	20,271,868
Условные обязательства кредитного характера	2,114,745	15,056	62,850	340,557	-	2,533,208	-

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

<u>в тысячах рублей</u>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	65,452	106,831	92,939	9,412	274,634
Счета и депозиты в Банке России	1,268,999	-	-	-	1,268,999
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	851,764	945,537	1,094,547	238,323	3,130,171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,776,350	-	-	-	6,776,350
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо”	93,704	-	-	-	93,704
Производные финансовые инструменты	185	61	-	889	1,135
Кредиты клиентам	2,879,548	6,117,508	2,167,542	42,251	11,206,849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	590,626	359,887	-	47,461	997,974
Инвестиции, удерживаемые до погашения	237,182	-	-	-	237,182
Прочие активы	20,764	72,364	158	103,635	196,921
Основные средства	23,068	-	-	-	23,068
Нематериальные активы	27,918	-	73	-	27,991
Инвестиционная недвижимость	38,850	-	-	-	38,850
Текущие налоговые активы	28,245	-	-	-	28,245
Отложенные налоговые активы	80,182	-	-	-	80,182
Всего активов	12,982,837	7,602,188	3,355,259	441,971	24,382,255

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	680	17,601	16	-	18,297
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1,452,029	-	-	-	1,452,029
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	221,425	-	1,415,958	-	1,637,383
Текущие счета и депозиты клиентов	6,686,512	8,791,232	2,088,457	380,235	17,946,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	153,741	-	-	-	153,741
Субординированные кредиты	1,110,616	-	-	-	1,110,616
Прочие обязательства	54,190	42	125	-	54,357
Всего обязательств	9,679,193	8,808,875	3,504,556	380,235	22,372,859
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	3,303,644	(1,206,687)	(149,297)	61,736	2,009,396
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(660,310)	532,207	128,103	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2,643,334	(674,480)	(21,194)	61,736	2,009,396
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	2,051,880	(368,475)	(49,953)	(22,889)	1,610,563

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Активы					
Касса	42,311	76,151	69,228	1,574	189,264
Счета и депозиты в Банке России	743,524	-	-	-	743,524
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	701,755	167,256	1,254,412	21,807	2,145,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,049,974	-	-	-	5,049,974
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	12,927	-	-	-	12,927
Производные финансовые инструменты	862	1,235	-	-	2,097
Кредиты клиентам	4,343,219	5,273,548	1,898,967	-	11,515,734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203	1,349,349	3,222	96,505	1,449,279
Инвестиции, удерживаемые до погашения	275,139	-	-	-	275,139
Прочие активы	16,756	1,995	117	-	18,868
Основные средства	23,972	-	-	-	23,972
Нематериальные активы	15,740	-	-	-	15,740
Инвестиционная недвижимость	38,850	-	-	-	38,850
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	264,825	-	-	-	264,825
Текущие налоговые активы	29,648	-	-	-	29,648
Отложенные налоговые активы	109,457	-	-	-	109,457
Всего активов	11,669,162	6,869,534	3,225,946	119,886	21,884,528

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	69	5,946	4,412	-	10,427
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1,586,806	-	-	-	1,586,806
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	729,194	246	69,774	-	799,214
Текущие счета и депозиты клиентов	7,894,179	5,352,283	2,859,239	755,309	16,861,010
Выпущенные долговые ценные бумаги	147,715	-	-	-	147,715
Субординированные кредиты	822,937	-	-	-	822,937
Прочие обязательства	45,842	1	13	-	45,856
Всего обязательств	11,226,742	5,358,476	2,933,438	755,309	20,273,965
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	442,420	1,511,058	292,508	(635,423)	1,610,563
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1,609,460	(1,879,533)	(342,461)	612,534	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	2,051,880	(368,475)	(49,953)	(22,889)	1,610,563
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1,883,874	(82,960)	38,822	(198,507)	1,641,229