

1. Основная деятельность Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был учрежден в 1991 году в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 1521, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 1 декабря 2011 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, операции с иностранной валютой.

Юридический адрес Банка: 119991, г. Москва, Ленинский проспект, д. 63/2, к. 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года региональная сеть Банка включала 11 филиалов, 2 операционных офиса, 13 дополнительных офисов и 15 операционных касс, расположенных на территории Российской Федерации (2011 г.: 9 филиалов, 1 операционный офис, 13 дополнительных офисов и 16 операционных касс).

Начиная с 28 ноября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом международных платежных систем VISA International (ассоциированный член), MasterCard International (аффилированный член), Ассоциации региональных банков «Россия», Ассоциации Российских Банков, Национальной фондовой ассоциации, Московской Международной Валютной Ассоциации, международной расчетной системы SWIFT, участником валютной и фондовой секций ОАО Московская Биржа, секции срочного рынка FORTS ОАО Московская Биржа.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 года составила 618 человек (2011 г.: 559 человек).

20 декабря 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило рейтинги Банку: долгосрочный кредитный рейтинг - «В-», краткосрочный кредитный рейтинг - «С», рейтинг по национальной шкале - «ruBBB-». Прогноз по долгосрочному рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Рысев Юрий Александрович	30,00	29,68
Айрапетян Юрий Георгиевич	29,31	26,17
Мираков Александр Владимирович	27,45	23,24
ООО «АБАКУС ИНВЕСТ-1»*	7,14	11,27
Дмитриев Константин Кузьмич	6,06	9,57
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,04	0,07
Итого	100,00	100,00

* Конечным бенефициаром ООО «АБАКУС ИНВЕСТ-1» является Касаткин М.С.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Банка России на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 7, 8, 9, 14 и 26.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных средств, однако наблюдается дефицит средств для покрытия обязательств со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца и от 1 до 6 месяцев.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением того, что при подготовке данной финансовой отчетности Банк пересмотрел срок полезного использования по нематериальным активам с 25 до 10 лет.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка,

следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и 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;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 счета прибыли или убытка;
 - все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение 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 не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное

определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация и корректировка сравнительных данных в результате выявленных неточностей в вычислениях

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе за 2011 год Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2012 года. Также руководством Банка были выявлены неточности в вычислениях, относящиеся к предшествующим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Банк скорректировал сравнительную информацию по отдельным статьям финансовой отчетности:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	До корректи- ровок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 394 890	(19 540)	-	5 375 350	Переклассификация неснижаемых остатков по корсчетам в средства в других банках
Обязательные резервы на счетах в Банке России	153 858	-	-	153 858	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 888		22 606	1 148 494	Выделение из финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, взаимозачтенных сумм производных финансовых инструментов
Средства в других банках	1 087 675	19 540	-	1 107 215	Переклассификация из денежных средств и их эквивалентов неснижаемых остатков по корсчетам
Кредиты клиентам	8 859 173	-	(1 050)	8 858 123	Корректировка резерва под обесценение кредитов клиентам
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	421 819	-	(10 798)	411 021	Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
Основные средства	187 916	-	(19 482)	168 434	Корректировка первоначальной стоимости основных средств
Прочие активы	976 189	-	(13 958)	962 231	Взаимозачет с прочими обязательствами текущих требований и обязательств по налогу на прибыль
Отложенные налоговые активы	-	-	10 787	10 787	Корректировка суммы отложенных налогов
Итого активов	18 207 408	-	(11 895)	18 195 513	

	До корректи- ровок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Обязательства					
Средства других банков	1 019 555	-	-	1 019 555	
Средства клиентов	13 681 895	-	-	13 681 895	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 107	4 296	22 606	52 009	Выделение взаимозачтенных сумм производных финансовых инструментов в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток; переклассификация из прочих обязательств производных финансовых инструментов
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 035	-	-	1 556 035	
Субординированные займы	265 000	-	-	265 000	
Прочие обязательства	176 904	(23 465)	(44 470)	108 969	Взаимозачет с прочими активами текущих требований и обязательств по налогу на прибыль; переклассификация производных финансовых инструментов в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выделение текущих налоговых обязательств в отдельную статью финансовой отчетности; корректировка суммы отложенных налогов; корректировка резерва по обязательствам кредитного характера; начисление обязательств Банка по неиспользованным отпускам
Текущие налоговые обязательства	-	19 169	-	19 169	Выделение текущих налоговых обязательств из прочих обязательств
Итого обязательств	16 724 496	-	(21 864)	16 702 632	
Капитал					
Уставный капитал	652 358	-	45 040	697 398	Уточнение суммы инфлирования уставного капитала
Эмиссионный доход	310 700	-	-	310 700	
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(8 639)	(8 639)	Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи; корректировка суммы отложенных налогов
Нераспределенная прибыль	519 854	-	(26 432)	493 422	Эффект корректировки сравнительных данных
Итого капитала	1 482 912	-	9 969	1 492 881	
Итого обязательств и капитала	18 207 408	-	(11 895)	18 195 513	

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	До коррек- тировок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 217 492	(15 042)	-	4 202 450	Переклассификация неснижаемых остатков по корсчетам в средства в других банках
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 325	-	-	161 325	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 092 348	-	2 599	1 094 947	Выделение из финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, взаимозачтенных сумм производных финансовых инструментов
Средства в других банках	2 780 149	15 042	-	2 795 191	Переклассификация из денежных средств и их эквивалентов неснижаемых остатков по корсчетам
Кредиты клиентам	3 494 898	-	-	3 494 898	
Основные средства	195 773	-	(19 903)	175 870	Корректировка первоначальной стоимости основных средств
Прочие активы	261 133	(5 540)	(2 363)	253 230	Выделение текущих налоговых активов в отдельную статью финансовой отчетности; взаимозачет с прочими обязательствами текущих требований и обязательств по налогу на прибыль
Текущие налоговые активы	-	5 540	-	5 540	Выделение из прочих активов текущих налоговых активов
Отложенные налоговые активы	-	-	2 581	2 581	Корректировка суммы отложенных налогов
Итого активов	12 203 118	-	(17 086)	12 186 032	

	До коррек- тировок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Обязательства					
Средства других банков	442 642	-	-	442 642	
Средства клиентов	8 988 863	-	-	8 988 863	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110	2 623	2 599	5 332	Выделение взаимозачтенных сумм производных финансовых инструментов в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток; переклассификация из прочих обязательств производных финансовых инструментов
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 519 378	-	-	1 519 378	
Субординированные займы	115 000	-	-	115 000	
Прочие обязательства	422 242	(2 623)	(24 635)	394 984	Взаимозачет с прочими активами текущих требований и обязательств по налогу на прибыль; переклассификация производных финансовых инструментов в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; корректировка суммы отложенных налогов; корректировка резерва по обязательствам кредитного характера; начисление обязательств Банка по неиспользованным отпускам
Итого обязательств	11 488 235	-	(22 036)	11 466 199	
Капитал					
Уставный капитал	195 458	-	45 040	240 498	Уточнение суммы инфлирования уставного капитала
Эмиссионный доход	133 800	-	-	133 800	
Нераспределенная прибыль	385 625	-	(40 090)	345 535	Эффект корректировки сравнительных данных
Итого капитала	714 883	-	4 950	719 833	
Итого обязательств и капитала	12 203 118	-	(17 086)	12 186 032	

Отчет о совокупном доходе за 2011 год

	До коррек- тировок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Процентные доходы	1 028 042	83 164	-	1 111 206	Переклассификация процентного дохода по финансовым инструментам
Процентные расходы	(613 379)	-	-	(613 379)	
Чистые процентные доходы	414 663	83 164	-	497 827	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(168 621)	628	(1 050)	(169 043)	Выделение резерва под обесценение прочих активов в отдельную статью финансовой отчетности; доначисление резерва по кредитам клиентам
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	246 042	83 792	(1 050)	328 784	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 280	(87 177)	-	38 103	Переклассификация процентного дохода по финансовым инструментам; выделение финансового результата по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи, в отдельную статью
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	4 013	-	4 013	Выделение финансового результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	457 351	(9 059)	-	448 292	Выделение доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валюты в отдельную статью
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	9 059	-	9 059	Выделение доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты
Комиссионные доходы	215 936	-	-	215 936	
Комиссионные расходы	(129 733)	-	-	(129 733)	
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	-	(59 957)	13 873	(46 084)	Выделение из статьи резерв под обесценение кредитов клиентов резерва под обесценение прочих активов; выделение из статьи операционные расходы резерва под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера; корректировка резерва по условным обязательствам кредитного характера
Прочие операционные доходы	14 778	(10 904)	-	3 874	Выделение резерва по обязательствам кредитного характера в отдельную статью
Операционные доходы	929 654	(70 233)	12 823	872 244	

	До коррек- тировок	Пере- класси- фикация	Исправ- ление неточ- ностей в вычис- лениях	Пересмот- ренный	Комментарии
Операционные расходы	(747 837)	70 233	(6 905)	(684 509)	Выделение резерва под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера в отдельную статью; начисление обязательств Банка по неиспользованным отпускам; корректировка амортизационных отчислений
Прибыль до налогообложения	181 817	-	5 918	187 735	
Расходы по налогу на прибыль	(47 588)	-	7 740	(39 848)	Корректировка налога на прибыль
Чистая прибыль	134 229	-	13 658	147 887	Эффект корректировки сравнительных данных

Данные за 2011 год в отчете о движении денежных средств были скорректированы в соответствии с исправлениями, внесенными в сопоставимую информацию отчета о совокупном доходе за 2011 год и отчета о финансовом положении за 2011 год и 2010 год.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, остатки на счетах бирж. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет

практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные отчета о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как

доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие краткосрочные валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Средство в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроеводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если Банк приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиес в наличии для продажи, представляют собой непроеводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. Данная категория ценных бумаг включает долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиес для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих е наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих е наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся е наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие краткосрочные валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные кредиты отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;

· актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011 (скорректированные данные)
Наличные средства	663 109	643 471
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	931 555	1 098 107
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	1 842 726	481 214
- других стран	4 380 089	3 082 003
Средства в торговых системах	16 830	70 555
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 834 309	5 375 350

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в трех банках-контрагентах (2011 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 5 842 914 тысяч рублей или 74,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 3 378 616 тысяч рублей или 62,9%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 416 тысяч рублей (2011 г.: 442 тысячи рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства в торговых системах представляют собой средства, депонированные на бирже, предназначенные для расчетов по сделкам с иностранной валютой.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2012	2011 (скорректированные данные)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	85 747
- Муниципальные облигации	1 430 233	649 918
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	105 075
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	-	285 148
Производные финансовые инструменты	22 511	22 606
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	1 148 494

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели срок погашения с декабря 2014 года по июль 2015 года, купонный доход от 6,9% до 11,2% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 7,8% годовых.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с июня 2013 года по декабрь 2017 года (2011 г.: с мая 2012 года по сентябрь 2014 года), купонный доход от 7,0% до 13,0% годовых (2011 г.: от 7,0% до 15,0% годовых) и доходность к погашению от 7,9% до 20,7% годовых (2011 г.: от 6,3% до 14,0% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения с апреля 2014 года по июнь 2014 года, купонный доход от 8,3% до 10,8% годовых, доходность к погашению от 8,4% до 19,11% годовых.

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011
ЗПИФН «Афина Реалти»	184 109
ЗПИФН «Альтаир Инвест»	101 039
Итого	285 148

Перечисленные выше фонды находятся под управлением управляющей компании ООО Финансовая компания «Передовые финансовые технологии «ПФТ».

Денежные средства инвесторов фондов направляются на приобретение земельных наделов и объектов загородной недвижимости с целью их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения профиля объекта и последующей продажи и (либо) с целью сдачи в аренду или субаренду. Срок окончания действия фондов - 31 августа 2023 года.

В течение 2012 года паи инвестиционных фондов были проданы, финансовый результат в размере 28 тысяч рублей включен в статью доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отчета о совокупном доходе за 2012 год.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Муниципальные облигации						
Москва	BBB	Baa1	BBB	268 224	-	268 224
Красноярский край	BB+	Ba2	BB+	91 165	-	91 165
Ханты-Мансийский автономный округ	-	Baa3	BBB	86 575	-	86 575
Московская область	-	Ba2	-	75 896	-	75 896
Краснодарский край	BB+	Ba1	-	71 182	-	71 182
Краснодар	-	Ba2	-	71 054	-	71 054
Нижегородская область	BB-	Ba2	-	51 877	-	51 877
Ярославская область	BB	-	-	50 557	-	50 557
Волгоградская область	-	Ba3	-	50 437	-	50 437
Республика Башкортостан	-	Ba1	BBB-	50 824	-	50 824
Калужская область	BB	-	-	49 391	-	49 391
Самарская область	-	-	BB+	49 342	-	49 342
Республика Саха (Якутия)	BBB-	-	BB+	47 649	-	47 649
Казань	B+	-	-	36 901	-	36 901
Республика Коми	BB+	Ba2	-	34 465	-	34 465
Вологодская область	-	Ba3	-	31 155	-	31 155
Республика Чувашия	BB+	Ba2	-	30 720	-	30 720
Республика Удмуртия	BB+	-	-	30 705	-	30 705
Свердловская область	-	-	BB+	30 182	-	30 182
Томская область	-	-	BB	30 108	-	30 108
Тульская область	-	-	-	-	30 042	30 042
Тверская область	-	-	-	-	26 733	26 733
Белгородская область	-	Ba1	-	27 529	-	27 529
Липецкая область	BB	-	-	26 029	-	26 029
Рязанская область	B+	-	-	25 498	-	25 498
Республики Марий Эл	BB	-	-	20 244	-	20 244
Республики Хакасия	BB	-	-	20 367	-	20 367
Республика Карелия	BB-	-	-	15 382	-	15 382
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток				1 373 458	56 775	1 430 233

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	85 747	-	85 747
- Муниципальные облигации						
Москва	BBB	Baa1	BBB	290 082	-	290 082
Ханты-Мансийский автономный округ	-	Baa3	BBB-	52 065	-	52 065
Ярославская область	BB	-	-	50 341	-	50 341
Волгоградская область	BB-	-	-	49 626	-	49 626
Самарская область	-	-	BB+	40 359	-	40 359
Республика Саха (Якутия)	BB+	-	BB	36 064	-	36 064
Воронежская область	BB	-	-	30 019	-	30 019
Красноярский край	BB+	Ba2	BB+	25 041	-	25 041
Республика Удмуртия	BB+	Ba1	-	20 889	-	20 889
Республика Чувашия	-	Ba2	-	20 072	-	20 072
Республика Коми	BB+	Ba2	-	15 087	-	15 087
Краснодарский край	BB	Ba1	-	10 177	-	10 177
Калужская область	BB	-	-	10 096	-	10 096
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «СКБ-банк»	-	B2	-	30 536	-	30 536
ЗАО КБ «КЕДР»	-	B2	-	29 123	-	29 123
ОАО «Крайинвестбанк»	B+	-	B+	19 974	-	19 974
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B2	-	16 035	-	16 035
ООО «РСГ-Финанс»	-	-	-	-	9 407	9 407
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток				831 333	9 407	840 740

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов раскрыта в Примечании 14.

7. Средства в других банках

	2012	2011 (скорректированные данные)
Кредиты и депозиты в других банках	403 809	1 107 215
Учтенные векселя	147 070	-
Итого средств в других банках	550 879	1 107 215

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что средства в других банках в общей сумме 550 879 тысяч рублей (2011 г.: 1 107 215 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (2011 г.: в двух банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 321 600 тысяч рублей или 58,4% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 752 499 тысяч рублей или 68,0%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2011
Резерв под обесценение на 1 января	393
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(393)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

8. Кредиты клиентам

	2012	2011 (скорректированные данные)
Корпоративные кредиты	5 423 341	5 176 532
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 788 933	3 406 725
Ипотечные кредиты физическим лицам	596 535	236 286
Потребительские кредиты физическим лицам	459 443	455 077
Кредиты на жилье физическим лицам	6 289	3 863
Резервы под обесценение кредитов клиентам	(755 245)	(420 360)
Итого кредитов клиентам	13 519 296	8 858 123

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 599 тысяч рублей (2011 г.: 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 9 заемщиков (2011 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности каждого, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 686 245 тысяч рублей (2011 г.: 2 826 685 тысяч рублей), что составляет 19,9% от суммы кредитов клиентам (2011 г.: 31,9% от суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	163 655	36 628	50 641	250 924
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	134 127	51 754	(16 445)	169 436
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	297 782	88 382	34 196	420 360
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	208 987	125 841	57	334 885
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	506 769	214 223	34 253	755 245

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	7 754 430	54,2	5 128 053	55,3
Строительство	1 898 093	13,3	1 657 350	17,9
Физические лица	1 062 267	7,4	695 226	7,5
Услуги	879 802	6,2	653 939	7,0
Финансовые услуги	820 946	5,8	168 296	1,8
Сельское хозяйство	522 462	3,7	286 031	3,1
Транспорт	435 818	3,1	325 140	3,5
Добывающая промышленность и металлургия	367 181	2,6	182 779	2,0
Лизинг	296 110	2,1	172 667	1,8
Производство	50 000	0,4	3 013	0,0
Прочее	187 432	1,2	5 989	0,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	14 274 541	100,0	9 278 483	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 423 341	506 769	4 916 572	9,34%
Итого корпоративных кредитов	5 423 341	506 769	4 916 572	9,34%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 057 568	119 243	938 325	11,28%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 680 397	46 914	6 633 483	0,70%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 908	6	2 902	0,21%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	18 165	18 165	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 293	9 293	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 602	20 602	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 788 933	214 223	7 574 710	2,75%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	591 803	-	591 803	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 732	-	4 732	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	596 535	-	596 535	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	441 590	23 759	417 831	5,38%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 777	418	7 359	5,38%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	432	432	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	112	112	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 532	9 532	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	459 443	34 253	425 190	7,46%
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	339	-	339	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 950	-	5 950	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	6 289	-	6 289	-
Итого кредитов клиентам	14 274 541	755 245	13 519 296	5,29%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 570 556	247 694	3 322 862	6,94%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 605 976	50 088	1 555 888	3,12%
Итого корпоративных кредитов	5 176 532	297 782	4 878 750	5,75%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	126 850	12 276	114 574	9,68%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 260 989	57 672	3 203 317	1,77%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 163	15 711	452	97,20%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 723	2 723	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	3 406 725	88 382	3 318 343	2,59%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	236 286	-	236 286	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	236 286	-	236 286	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	441 744	20 863	420 881	4,72%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	73	73	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	162	162	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 098	13 098	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	455 077	34 196	420 881	7,51%
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 863	-	3 863	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	3 863	-	3 863	-
Итого кредитов клиентам	9 278 483	420 360	8 858 123	4,53%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 044 224	2 381 761	596 535	185 025	6 289	4 213 834
Товары в обороте	1 871 100	1 612 071	-	-	-	3 483 171
Поручительства	879 918	744 046	-	38 995	-	1 662 959
Транспортные средства	548 156	308 560	-	47 006	-	903 722
Оборудование	2 828	260 948	-	3 780	-	267 556
Собственные ценные бумаги	-	82 600	-	9 773	-	92 373
Права требования	-	80 000	-	-	-	80 000
Депозиты	-	51 501	-	-	-	51 501
Прочие активы	8 700	1 600	-	-	-	10 300
Необеспеченные кредиты	1 068 415	2 265 846	-	174 864	-	3 509 125
Итого кредитов клиентам	5 423 341	7 788 933	596 535	459 443	6 289	14 274 541

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 112 375	1 048 115	236 286	275 823	3 863	2 676 462
Товары в обороте	1 828 865	1 064 225	-	-	-	2 893 090
Поручительства	257 737	177 268	-	34 228	-	469 233
Транспортные средства	255 658	39 555	-	22 125	-	317 338
Оборудование	31 419	69 320	-	-	-	100 739
Собственные ценные бумаги	-	105 564	-	24 032	-	129 596
Права требования	299 691	79 814	-	-	-	379 505
Депозиты	106 318	8 910	-	1 372	-	116 600
Гарантии	-	-	-	22 667	-	22 667
Прочие активы	8 700	-	-	-	-	8 700
Необеспеченные кредиты	1 275 769	813 954	-	74 830	-	2 164 553
Итого кредитов клиентам	5 176 532	3 406 725	236 286	455 077	3 863	9 278 483

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011 (скорректированные данные)
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	233 700	411 021
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	233 700	411 021

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с августа 2014 года по ноябрь 2015 года (2011 г.: с февраля 2012 года по май 2018 года), купонный доход от 8,25% до 8,75% годовых (2011 г.: от 6,20% до 12,00% годовых) и доходность к погашению от 6,68% до 7,87% годовых (2011 г.: от 5,63% до 11,45% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Московский кредитный банк»	BB-	B1	B+	155 031
АКБ «АК Барс» ОАО	BB-	B2		78 669
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				233 700

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	96 610
Банк ВТБ (ОАО)	BBB	Baa1	BBB	83 995
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B2	-	71 915
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	65 013
ОАО «Московский кредитный банк»	B+	B1	-	49 620
АКБ «АК Барс» ОАО	BB	B1	-	43 868
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				411 021

10. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	114 232	37 519	16 683	168 434
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	123 008	96 101	32 887	251 996
Приобретение	-	15 694	3 053	18 747
Выбытие	-	(1 442)	(1 379)	(2 821)
Остаток на 31 декабря 2012 года	123 008	110 353	34 561	267 922
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	8 776	58 582	16 204	83 562
Амортизационные отчисления	2 339	15 182	6 135	23 656
Выбытие	-	(859)	(1 052)	(1 911)
Остаток на 31 декабря 2012 года	11 115	72 905	21 287	105 307
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	111 893	37 448	13 274	162 615
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого (скорректиро- ванные данные)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	116 572	36 775	22 523	175 870
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2011 года	123 008	79 977	36 613	239 598
Приобретение	-	16 347	1 550	17 897
Выбытие	-	(223)	(5 276)	(5 499)
Остаток на 31 декабря 2011 года	123 008	96 101	32 887	251 996
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	6 436	43 202	14 090	63 728
Амортизационные отчисления	2 340	15 603	7 017	24 960
Выбытие	-	(223)	(4 903)	(5 126)
Остаток на 31 декабря 2011 года	8 776	58 582	16 204	83 562
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	114 232	37 519	16 683	168 434

11. Прочие активы

	2012	2011 (скорректированные данные)
Расчеты по конверсионным операциям	163 548	901 332
Нематериальные активы	27 120	27 922
Авансовые платежи	20 586	26 663
Дебиторская задолженность	6 710	5 718
Расчеты по пластиковым картам	6 376	2 110
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 442	639
Прочее	1 713	1 641
Резервы под обесценение прочих активов	(2 481)	(3 794)
Итого прочих активов	225 014	962 231

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолжен- ность	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	1 885	2 910	4 795
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	190	(768)	(578)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2011 года как безнадежная	(423)	-	(423)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	1 652	2 142	3 794
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года	1 117	(2 142)	(1 025)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2012 года как безнадежные	(288)	-	(288)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	2 481	-	2 481

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	163 548	-	163 548
Дебиторская задолженность	3 040	3 670	6 710
Расчеты по пластиковым картам	6 376	-	6 376
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 481)	(2 481)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	172 964	1 189	174 153

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	1 214	1 883	573	3 670
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25)	(1 883)	(573)	(2 481)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 189	-	-	1 189

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	901 332	-	901 332
Дебиторская задолженность	2 501	3 217	5 718
Расчеты по пластиковым картам	2 110	-	2 110
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(1 652)	(1 652)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	905 943	1 565	907 508

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	1 825	231	1 161	3 217
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(324)	(167)	(1 161)	(1 652)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 501	64	-	1 565

В таблицах ниже представлено движение нематериальных активов за 2012 и 2011 год:

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	27 922
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	33 987
Приобретение	5 370
Выбытие	(7 690)
Остаток на 31 декабря 2012 года	31 667
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	6 065
Амортизационные отчисления	2 604
Выбытие	(4 122)
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 547
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	27 120

Нематериальные активы	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	22 471
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	28 206
Приобретение	8 423
Выбытие	(2 642)
Остаток на 31 декабря 2011 года	33 987
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	5 735
Амортизационные отчисления	2 972
Выбытие	(2 642)
Остаток на 31 декабря 2011 года	6 065
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	27 922

Если бы Банк не изменил период амортизации нематериальных активов с 25 лет до 10 лет, то амортизация за 2012 год составила бы 1 092 тысячи рублей.

12. Средства других банков

	2012	2011
Кредиты и депозиты других банков	2 205 303	996 346
Корреспондентские счета других банков	155 874	23 209
Итого средств других банков	2 361 177	1 019 555

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств двух банков-контрагентов (2011 г.: одного банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 816 678 тысяч рублей или 76,9% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 737 588 тысяч рублей или 72,3%).

По состоянию на 31 декабря 2012 в состав средств других банков входят кредиты, полученные от ОАО «МСП-Банк» в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в общей сумме 1 349 315 тысяч рублей (2011 г.: 737 588 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату Банк передал в залог ОАО «МСП-Банк» в качестве обеспечения кредиты на общую сумму 1 488 554 тысячи рублей (2011 г.: 133 660 тысяч рублей).

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	990 261	640 891
- Срочные депозиты	116 619	90 569
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 929 391	5 669 051
- Срочные депозиты	4 096 802	2 357 774
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 137 114	933 437
- Срочные вклады	5 980 530	3 990 173
Итого средств клиентов	18 250 717	13 681 895

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 117 644	39,0	4 923 610	36,0
Сфера услуг	4 523 199	24,8	1 862 771	13,6
Торговля	2 352 053	12,9	2 869 977	21,0
Финансовые услуги	1 768 768	9,7	1 521 349	11,1
Строительство	1 269 832	7,0	1 390 922	10,2
Промышленность	285 729	1,6	490 893	3,6
Транспорт и связь	224 403	1,2	298 130	2,2
Сельское хозяйство	137 786	0,8	183 874	1,3
Прочее	571 303	3,0	140 369	1,0
Итого средств клиентов	18 250 717	100,0	13 681 895	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 5 клиентов (2011 г.: 8 клиентов) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 652 814 тысяч рублей или 21,3% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 3 215 239 тысяч рублей или 23,5% от общей суммы средств клиентов).

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2012			2011 (скорректированные данные)		
	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма
	Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
Валютные сделки «ФОРВАРД»						
- покупка долларов США	12 765 791	3 014	-	12 733 895	7 014	-
- покупка евро	6 081 026	6 739	(212)	19 117 925	7 530	(4 644)
- продажа евро	7 663 137	4 375	-	22 434 635	2 436	(47 169)
- продажа долларов США	8 608 579	8 383	(1 929)	10 567 394	5 626	(196)
Итого	35 118 533	22 511	(2 141)	64 853 849	22 606	(52 009)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 633 382 тысячи рублей (2011 г.: 1 556 035 тысяч рублей), номинированные в российских рублях, долларах США и Евро. Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по декабрь 2015 года (2011 г.: с января 2012 года по август 2013 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,0% до 7,0% годовых (2011 г.: от 0,0% до 9,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали векселедержатели с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка (2011 г.: 2 векселедержателя, совокупная сумма этих средств составляла 944 590 тысяч рублей или 60,7%).

16. Субординированные займы

Банком привлечены следующие субординированные займы:

	Дата привле- чения	Дата погашения	Процент- ная ставка	Перио- дичность уплаты процентов	2012	2011
Субординированный займ 1	30.03.2012	30.03.2022	10,00%	ежегодно	150 000	-
Субординированный займ 2	13.05.2011	13.05.2021	10,00%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 3	26.07.2012	26.07.2022	8,80%	ежегодно	58 500	-
Субординированный займ 4	15.11.2012	15.11.2022	9,00%	ежегодно	55 000	-
Субординированный займ 5	14.12.2012	14.12.2022	9,00%	ежегодно	50 000	-
Субординированный займ 6	08.11.2012	08.11.2022	9,00%	ежегодно	50 000	-
Субординированный займ 7	10.04.2007	10.04.2020	10,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 8	03.02.2012	03.02.2022	10,00%	ежегодно	43 700	-
Субординированный займ 9	03.04.2006	01.04.2021	11,00%	ежегодно	20 000	20 000
Субординированный займ 10	12.04.2004	15.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 11	12.04.2004	14.04.2020	10,00%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 12	31.05.2005	14.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Итого субординированных займов					672 200	265 000

Ниже представлена информация об изменениях субординированных займов за 2012 и 2011 год:

	Примечание	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		115 000
Привлечено в течение 2011 года		150 000
Начисленные процентные расходы за 2011 год	20	22 734
Уплаченные процентные расходы за 2011 год		(22 734)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		265 000
Привлечено в течение 2012 года		407 200
Начисленные процентные расходы за 2012 год	20	46 523
Уплаченные процентные расходы за 2012 год		(46 523)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		672 200

Согласно заключенному договору, размещенные средства не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным займам уплачиваются Банком ежегодно. Погашение субординированных займов предусмотрено по окончании срока договора.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	43 107	55 265
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		33 190	23 925
Кредиторская задолженность		16 888	18 302
Расчеты по пластиковым картам		10 466	4 926
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 746	2 714
Прочее		643	3 837
Итого прочих обязательств		108 040	108 969

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2012			2011 (скорректированные данные)		
	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	196 380	981 900	1 057 398	124 380	621 900	697 398
Итого уставного капитала	196 380	981 900	1 057 398	124 380	621 900	697 398

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк в 2012 году провел размещение 12 эмиссий акций. В результате уставный капитал Банка увеличился на 360 000 тысяч рублей.

Банк в 2011 году провел размещение 10 и 11 эмиссий акций. В результате уставный капитал Банка увеличился на 456 900 тысяч рублей, эмиссионный доход увеличился на 176 900 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 310 700 тысяч рублей.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 865 375 тысяч рублей (2011 г.: 570 387 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 294 988 тысяч рублей (2011 г.: 171 810 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 38 000 тысяч рублей (2011 г.: 27 508 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
Примечание		
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 587 921	928 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 984	83 164
Средства в других банках	36 096	51 397
Корреспондентские счета в других банках	35 422	16 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 412	32 282
Итого процентных доходов	1 792 835	1 111 206
Процентные расходы		
Средства клиентов	695 936	474 192
Средства других банков	117 752	46 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 397	70 211
Субординированные займы	16 46 523	22 734
Итого процентных расходов	936 608	613 379
Чистые процентные доходы	856 227	497 827

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	215 159	154 457
Комиссии по выданным банковским гарантиям	44 048	18 525
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	30 327	19 501
Прочее	21 464	23 453
Итого комиссионных доходов	310 998	215 936
Комиссионные расходы		
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	128 965	109 578
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	18 213	13 482
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	3 321	1 850
Прочее	6 687	4 823
Итого комиссионных расходов	157 186	129 733
Чистые комиссионные доходы	153 812	86 203

22. Операционные расходы

		2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
	Примечание		
Затраты на персонал		520 353	359 146
Арендные платежи		82 207	61 616
Административные расходы		74 851	52 356
Плата за пользование программным обеспечением		63 759	57 519
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		46 958	40 163
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		46 949	40 790
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		39 019	35 004
Амортизация основных средств	10	23 656	24 960
Реклама и маркетинг		12 604	6 725
Прочее		7 658	6 230
Итого операционных расходов		918 014	684 509

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	102 221	45 895
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20 554)	(8 206)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(3 173)	2 159
Расходы по налогу на прибыль	78 494	39 848

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

	2012	2011 (скорректиро- ванные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	397 610	187 735
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	79 522	37 547
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5 094)	(3 532)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 066	5 833
Расходы по налогу на прибыль	78 494	39 848

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	13 620	12 207	1 413
Резерв по обязательствам кредитного характера	8 621	(2 807)	11 428
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 638	1 853	4 785
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 584	2 584	-
Резерв под обесценение прочих активов	2 921	385	2 536
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	931	931	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5 278)	5 278
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2 159)	2 159
Общая сумма отложенного налогового актива	35 315	7 716	27 599
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	2 059	(1 463)	3 522
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 014	1 014	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	877	877	-
Прочее	24	24	-
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(7 537)	7 537
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 753)	5 753
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 974	(12 838)	16 812
Итого чистый отложенный налоговый актив	31 341	20 554	10 787

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 428	9 707	1 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 278	5 278	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 785	1 465	3 320
Резерв под обесценение прочих активов	2 536	1 577	959
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 159	2 159	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 413	1 413	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(665)	665
Прочее	-	(499)	499
Общая сумма отложенного налогового актива	27 599	20 435	7 164
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Валютная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 537	7 537	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 753	5 753	-
Основные средства	3 522	(660)	4 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6)	6
Прочее	-	(395)	395
Общая сумма отложенного налогового обязательства	16 812	12 229	4 583
Итого чистый отложенный налоговый актив	10 787	8 206	2 581

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

24. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), в также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний Банка России от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 454 220	4 380 072	17	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 187	-	-	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	-	-	1 452 744
Средства в других банках	229 279	321 600	-	550 879
Кредиты клиентам	13 519 296	-	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	233 700
Основные средства	162 615	-	-	162 615
Прочие активы	223 869	1 140	5	225 014
Отложенные налоговые активы	31 341	-	-	31 341
Итого активов	19 524 251	4 702 812	22	24 227 085
Обязательства				
Средства других банков	2 220 560	140 617	-	2 361 177
Средства клиентов	17 917 772	320 322	12 623	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	633 382	-	-	633 382
Субординированные займы	672 200	-	-	672 200
Прочие обязательства	102 678	4 622	740	108 040
Текущие налоговые обязательства	14 739	-	-	14 739
Итого обязательств	21 563 472	465 561	13 363	22 042 396
Чистая балансовая позиция	(2 039 221)	4 237 251	(13 341)	2 184 689
Обязательства кредитного характера	3 138 276	-	-	3 138 276

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 293 347	3 081 946	57	5 375 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	153 858	-	-	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 139 998	8 496	-	1 148 494
Средства в других банках	804 765	302 450	-	1 107 215
Кредиты клиентам	8 858 123	-	-	8 858 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	411 021	-	-	411 021
Основные средства	168 434	-	-	168 434
Прочие активы	815 437	146 792	2	962 231
Отложенные налоговые активы	10 787	-	-	10 787
Итого активов	14 655 770	3 539 684	59	18 195 513
Обязательства				
Средства других банков	1 019 555	-	-	1 019 555
Средства клиентов	13 673 876	1 626	6 393	13 681 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 842	17 167	-	52 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 035	-	-	1 556 035
Субординированные займы	265 000	-	-	265 000
Прочие обязательства	100 083	3 450	5 436	108 969
Текущие налоговые обязательства	19 169	-	-	19 169
Итого обязательств	16 668 560	22 243	11 829	16 702 632
Чистая балансовая позиция	(2 012 790)	3 517 441	(11 770)	1 492 881
Обязательства кредитного характера	1 375 134	-	-	1 375 134

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 264 270	2 809 695	1 753 105	7 239	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 187	-	-	-	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 444 418	5 312	3 014	-	1 452 744
Средства в других банках	544 614	4 092	2 173	-	550 879
Кредиты клиентам	13 471 986	35 263	12 047	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	233 700	-	-	233 700
Основные средства	162 615	-	-	-	162 615
Прочие активы	60 318	2 355	162 341	-	225 014
Отложенные налоговые активы	31 341	-	-	-	31 341
Итого активов	19 196 749	3 090 417	1 932 680	7 239	24 227 085
Обязательства					
Средства других банков	2 164 851	187 702	8 624	-	2 361 177
Средства клиентов	16 318 563	1 573 478	357 137	1 539	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212	1 929	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 860	299 522	-	-	633 382
Субординированные займы	672 200	-	-	-	672 200
Прочие обязательства	107 925	88	27	-	108 040
Текущие налоговые обязательства	14 739	-	-	-	14 739
Итого обязательств	19 612 350	2 062 719	365 788	1 539	22 042 396
Чистая балансовая позиция	(415 601)	1 027 698	1 566 892	5 700	2 184 689
Чистая внебалансовая позиция	2 629 753	(1 038 175)	(1 571 208)	-	20 370
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 214 152	(10 477)	(4 316)	5 700	2 205 059
Обязательства кредитного характера	3 110 847	13 364	-	14 065	3 138 276

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 181 031	177 804	2 948 012	68 503	5 375 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	153 858	-	-	-	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 133 845	7 119	7 530	-	1 148 494
Средства в других банках	1 099 603	3 764	3 848	-	1 107 215
Кредиты клиентам	8 842 499	6 926	8 698	-	8 858 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	411 021	-	-	411 021
Основные средства	168 434	-	-	-	168 434
Прочие активы	58 079	149 920	754 080	152	962 231
Отложенные налоговые активы	10 787	-	-	-	10 787
Итого активов	13 648 136	756 554	3 722 168	68 655	18 195 513
Обязательства					
Средства других банков	997 279	21 192	1 084	-	1 019 555
Средства клиентов	12 499 595	718 404	394 496	69 400	13 681 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 840	47 169	-	52 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 348 179	200 932	6 924	-	1 556 035
Субординированные займы	265 000	-	-	-	265 000
Прочие обязательства	103 641	5 322	6	-	108 969
Текущие налоговые обязательства	19 169	-	-	-	19 169
Итого обязательств	15 232 863	950 690	449 679	69 400	16 702 632
Чистая балансовая позиция	(1 584 727)	(194 136)	3 272 489	(745)	1 492 881
Чистая внебалансовая позиция	3 097 861	189 446	(3 316 710)	-	(29 403)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 513 134	(4 690)	(44 221)	(745)	1 463 478
Обязательства кредитного характера	1 366 800	-	8 334	-	1 375 134

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	20 554	16 443
Ослабление доллара США на 2%	(20 554)	(16 443)
Укрепление Евро на 2%	31 338	25 070
Ослабление Евро на 2%	(31 338)	(25 070)
Укрепление прочих валют на 3%	171	137
Ослабление прочих валют на 3%	(171)	(137)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(7 765)	(6 212)
Ослабление доллара США на 4%	7 765	6 212
Укрепление Евро на 3%	98 175	78 540
Ослабление Евро на 3%	(98 175)	(78 540)
Укрепление прочих валют на 3%	(22)	(18)
Ослабление прочих валют на 3%	22	18

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 87,2% (2011 г.: 71,5%) при минимально допустимом значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря

2012 года данный норматив составил 90,9% (2011 г.: 90,2%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 94,8% (2011 г.: 87,1%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Управление операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операций на финансовых рынках обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	913 839	79 723	275 540	1 616 799	-	2 885 901
Средства клиентов	9 478 704	4 865 626	3 143 046	1 384 133	809	18 872 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 414	310 647	215 776	51 203	-	665 040
Субординированные займы	-	-	65 768	263 072	1 056 100	1 384 940
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 479 957	5 255 996	3 700 130	3 315 207	1 056 909	23 808 199

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года до 1 года	От 1 до 5 лет 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	293 134	26 682	57 082	776 858	119 758	1 273 514
Средства клиентов	7 650 683	2 805 822	2 437 686	1 207 845	-	14 102 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	685 621	521 360	373 230	8 648	-	1 588 859
Субординированные займы	-	-	27 300	109 200	456 337	592 837
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 629 438	3 353 864	2 895 298	2 102 551	576 095	17 557 246

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 834 309	-	-	-	-	-	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 187	-	-	-	-	-	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	-	-	-	-	-	1 452 744
Средства в других банках	243 309	307 570	-	-	-	-	550 879
Кредиты клиентам	833 249	3 902 420	3 993 629	4 254 731	535 267	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	-	-	-	233 700
Основные средства	-	-	-	-	-	162 615	162 615
Прочие активы	179 148	6 709	12 037	-	-	27 120	225 014
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	31 341	31 341
Итого активов	10 993 646	4 216 699	4 005 666	4 254 731	535 267	221 076	24 227 085
Обязательства							
Средства других банков	871 245	25 273	217 801	1 246 858	-	-	2 361 177
Средства клиентов	9 350 726	4 603 418	3 092 819	1 203 186	568	-	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	-	-	-	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 939	303 262	201 259	41 922	-	-	633 382
Субординированные займы	-	-	-	-	672 200	-	672 200
Прочие обязательства	65 085	951	24 595	17 409	-	-	108 040
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 739	14 739
Итого обязательств	10 376 136	4 932 904	3 536 474	2 509 375	672 768	14 739	22 042 396
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	617 510	(716 205)	469 192	1 745 356	(137 501)	206 337	2 184 689
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	617 510	(98 695)	370 497	2 115 853	1 978 352	2 184 689	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До еостре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 375 350	-	-	-	-	-	5 375 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	153 858	-	-	-	-	-	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 148 494	-	-	-	-	-	1 148 494
Средства в других банках	804 765	302 450	-	-	-	-	1 107 215
Кредиты клиентам	414 942	2 717 118	2 472 120	2 838 615	415 328	-	8 858 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	411 021	-	-	-	-	-	411 021
Основные средства	-	-	-	-	-	168 434	168 434
Прочие активы	934 595	3 080	-	-	-	24 556	962 231
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	10 787	10 787
Итого активов	9 243 025	3 022 648	2 472 120	2 838 615	415 328	203 777	18 195 513
Обязательства							
Средства других банков	281 968	-	24 910	597 161	115 516	-	1 019 555
Средства клиентов	7 625 519	2 661 662	2 272 841	1 121 873	-	-	13 681 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 009	-	-	-	-	-	52 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	681 426	513 067	353 680	7 862	-	-	1 556 035
Субординированные займы	-	-	-	-	265 000	-	265 000
Прочие обязательства	53 913	3 101	40 825	8 400	2 730	-	108 969
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19 169	19 169
Итого обязательств	8 694 835	3 177 830	2 692 256	1 735 296	383 246	19 169	16 702 632
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	548 190	(155 182)	(220 136)	1 103 319	32 082	184 608	1 492 881
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	548 190	393 008	172 872	1 276 191	1 308 273	1 492 881	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения

активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 172 324	-	-	-	-	1 661 985	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	217 187	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 233	-	-	-	-	22 511	1 452 744
Средства в других банках	237 286	307 570	-	-	-	6 023	550 879
Кредиты клиентам	833 249	3 902 420	3 993 629	4 254 731	535 267	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	-	-	-	233 700
Основные средства	-	-	-	-	-	162 615	162 615
Прочие активы	-	-	-	-	-	225 014	225 014
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	31 341	31 341
Итого активов	8 906 792	4 209 990	3 993 629	4 254 731	535 267	2 326 676	24 227 085
Обязательства							
Средства других банков	715 372	25 273	217 801	1 246 857	-	155 874	2 361 177
Средства клиентов	3 415 365	4 603 418	3 092 819	1 203 186	568	5 935 361	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 141	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 831	303 262	201 259	41 912	-	118	633 382
Субординированные займы	-	-	-	-	672 200	-	672 200
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	108 040	108 040
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 739	14 739
Итого обязательств	4 217 568	4 931 953	3 511 879	2 491 955	672 768	6 216 273	22 042 396
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 689 224	(721 963)	481 750	1 762 776	(137 501)	(3 889 597)	2 184 689
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 689 224	3 967 261	4 449 011	6 211 787	6 074 286	2 184 689	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 483 585	-	-	-	-	1 891 765	5 375 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	153 858	153 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	840 740	-	-	-	-	307 754	1 148 494
Средства в других банках	801 022	302 450	-	-	-	3 743	1 107 215
Кредиты клиентам	414 942	2 717 118	2 472 120	2 838 615	415 328	-	8 858 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	411 021	-	-	-	-	-	411 021
Основные средства	-	-	-	-	-	168 434	168 434
Прочие активы	-	-	-	-	-	962 231	962 231
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	10 787	10 787
Итого активов	5 951 310	3 019 568	2 472 120	2 838 615	415 328	3 498 572	18 195 513
Обязательства							
Средства других банков	258 759	-	24 910	597 161	115 516	23 209	1 019 555
Средства клиентов	2 126 884	2 661 662	2 272 841	1 121 873	-	5 498 635	13 681 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	52 009	52 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	681 308	513 067	353 670	7 862	-	128	1 556 035
Субординированные займы	-	-	-	-	265 000	-	265 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	108 969	108 969
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19 169	19 169
Итого обязательств	3 066 951	3 174 729	2 651 421	1 726 896	380 516	5 702 119	16 702 632
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	2 884 359	(155 161)	(179 301)	1 111 719	34 812	(2 203 547)	1 492 881
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	2 884 359	2 729 198	2 549 897	3 661 616	3 696 428	1 492 881	

Изменение на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

	2012			2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы							
Денежные средства	5,0%	-	0,6%	4,2%	-	0,6%	-
Средства в других банках	8,1%	-	-	5,2%	-	-	-
Кредиты клиентам	7,6%	8,7%	9,0%	7,3%	7,0%	8,9%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,5%	-	-	8,1%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,9%	-	-	7,6%	-	-
Обязательства							
Средства других банков	8,2%	7,8%	-	8,0%	-	-	-
Средства клиентов							
- срочные депозиты юридических лиц	8,1%	6,0%	4,9%	9,0%	8,8%	-	8,8%
- срочные депозиты физических лиц	10,7%	5,9%	5,2%	9,5%	6,4%	5,3%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,2%	7,4%	-	8,0%	6,8%	3,4%	8,0%
Субординированные займы	9,8%	-	-	10,3%	-	-	-

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012	2011
Основной капитал	1 862 934	1 331 113
Дополнительный капитал	878 242	402 332
Итого нормативного капитала	2 741 176	1 733 445
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,4%	12,5%

26. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	57 903	37 132
1 - 5 лет	83 978	25 394
Итого обязательства по операционной аренде	141 881	62 526

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2012	2011
Гарантии выданные		3 181 383	1 430 399
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(43 107)	(55 265)
Итого обязательств кредитного характера		3 138 276	1 375 134

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 и 2011 года:

	Примечание	Обязательства кредитного характера
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2011 года		8 603
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение 2011 года		46 662
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года	17	55 265
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года		(12 158)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	17	43 107

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 834 309	7 834 309	5 375 350	5 375 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	1 452 744	1 148 494	1 148 494
Средства в других банках	550 879	550 879	1 107 215	1 107 215
Кредиты клиентам	13 519 296	13 519 296	8 858 123	8 858 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	233 700	411 021	411 021
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 361 177	2 361 177	1 019 555	1 019 555
Средства клиентов	18 250 717	18 250 717	13 681 895	13 681 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	2 141	52 009	52 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	633 382	633 382	1 556 035	1 556 035
Субординированные займы	672 200	672 200	265 000	265 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Субординированные займы. Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для

определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2012	2011
	Первый уровень	Первый уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	1 148 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	411 021

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 834 309	-	-	7 834 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Муниципальные облигации	1 430 233	-	-	1 430 233
- Производные финансовые инструменты	22 511	-	-	22 511
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	403 809	-	403 809
- Учетные векселя	-	147 070	-	147 070
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 916 572	-	4 916 572
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	7 574 710	-	7 574 710
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	596 535	-	596 535
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	425 190	-	425 190
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	6 289	-	6 289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	233 700	233 700
Прочие активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	163 548	-	163 548
- Дебиторская задолженность	-	4 229	-	4 229
- Расчеты по пластиковым картам	-	6 376	-	6 376
Итого финансовых активов	9 287 053	14 244 328	233 700	23 765 081
Нефинансовые активы				462 004
Итого активов				24 227 085

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 375 350	-	-	5 375 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	85 747	-	-	85 747
- Муниципальные облигации	649 918	-	-	649 918
- Корпоративные облигации	105 075	-	-	105 075
- Паи инвестиционных фондов	285 148	-	-	285 148
- Производные финансовые инструменты	22 606	-	-	22 606
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 107 215	-	1 107 215
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 878 750	-	4 878 750
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 318 343	-	3 318 343
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	236 286	-	236 286
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	420 881	-	420 881
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	3 863	-	3 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	411 021	411 021
Прочие активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	901 332	-	901 332
- Дебиторская задолженность	-	4 066	-	4 066
- Расчеты по пластиковым картам	-	2 110	-	2 110
Итого финансовых активов	6 523 844	10 872 846	411 021	17 807 711
Нефинансовые активы				387 802
Итого активов				18 195 513

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	-	1 600	28 711	30 311
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	1 727	4 882	14 631	21 240
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(1 727)	(2 072)	(15 169)	(18 968)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года (общая сумма)	-	4 410	28 173	32 583
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	-	87	3 102	3 189
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	154	188	342
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	-	241	3 290	3 531
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2012 года	-	1 513	25 609	27 122
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года	-	4 169	24 883	29 052

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	6 151	6 151
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	744	2 214	46 236	49 194
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(744)	(614)	(23 676)	(25 034)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2011 года (общая сумма)	-	1 600	28 711	30 311
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	-	-	952	952
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	87	2 150	2 237
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	-	87	3 102	3 189
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2011 года	-	-	5 199	5 199
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2011 года	-	1 513	25 609	27 122

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2012 года	50 989	1 257	14 623	66 869
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 175 604	16 613	6 314 640	7 506 857
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 094 705)	(16 547)	(5 930 805)	(7 042 057)
Средства клиентов на 31 декабря 2012 года	131 888	1 323	398 458	531 669

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2012 года	100 000
Субординированные займы на 31 декабря 2012 года	100 000

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2011 года	1 224	730	18 700	20 654
Средства клиентов, полученные в течение периода	874 495	11 819	189 650	1 075 964
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(824 730)	(11 292)	(193 727)	(1 029 749)
Средства клиентов на 31 декабря 2011 года	50 989	1 257	14 623	66 869

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2011 года	100 000
Субординированные займы на 31 декабря 2011 года	100 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2	436	2 739	3 177
Процентные расходы	11 284	43	1 832	13 159

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1	149	2 290	2 440
Процентные расходы	11 134	71	995	12 200

Прочие связанные стороны включают компанию, на которую оказывает существенное влияние акционер Банка, а также зависимых физических лиц.

Краткосрочные выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за 2012 год составили 15 216 тысяч рублей (2011 г.: 12 004 тысяч рублей).

Мираков А.В.
Генеральный директор



20 июня 2013 года

Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер