

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СДМ-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетных операций, операции с иностранной валютой в интересах клиентов, операции с ценными бумагами в целях поддержания уровня диверсификации активов.

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работает 9 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Ростов-на-Дону, Екатеринбург), в Лондоне (Великобритания) работает представительство Банка. Филиал в г. Екатеринбург был открыт в июле 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 8 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Ростов-на-Дону), в Лондоне (Великобритания) работает представительство Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит ОАО «Универсальная лизинговая компания», которая была учреждена в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, и в 2011 году приобретена Банком. Основной деятельностью компании являются операции финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «Гринберг-Рус»	15.40	15.40
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15.00	15.00
Ландсман А.Я.	14.06	14.06
ООО «АБОС Лтд.»	12.70	12.70
Компания ЛИО ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	8.50	8.50
ООО «ГАРДА-23»	7.78	7.78
ООО «Лиг-Н»	7.26	7.26
ООО «Трансэкспорт»	6.08	6.08
Прочие (каждый менее 5%)	13.22	13.22
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
Ландсман А.Я.	66.22	66.22
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15.00	15.00
Компания «Файерберд Аврора Фанд Лимитед»	8.50	8.50
Прочие (каждый менее 5%)	10.28	10.28
Итого	100.00	100.00

Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляло: юридических лиц – 22, физических лиц – 60.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание доходов от аренды

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации с изначальным сроком погашения до 30 дней, свободные остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в прочих банках.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые активы «ОССЧПУ» отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений, или
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

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

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

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

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

Если финансовый актив категории «ИНДП» признается обесцененным, то уменьшение справедливой стоимости, накопленное в прочем совокупном доходе, переносится в состав прибылей и убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории «ИНДП», ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

Банк как арендатор

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

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования в оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли, зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по ожидаемым срокам полезного использования основных средств в разрезе амортизационных групп (количество лет):

Здания и сооружения	50
Мебель и оборудование	4
Автомобили и другое оборудование	6
Прочие	От 3 до 50

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы и/или приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с отчета о финансовом положении при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Обесценение материальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату в соответствии с МСБУ 36 «Обесценение активов». В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за период

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

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

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

Залоговое обеспечение

Как правило, в отношении кредитов юридическим и физическим лицам, Банк получает залоговое обеспечение, которое обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости основных средств.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение **финансовых** активов в будущих периодах.

Здания и сооружения, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих **ей** земельных участков, зданий и сооружений, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банка стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые **могут** быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2013 года.

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, **закончившийся** на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения **ее** в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2012 года и за год, **закончившийся** на эту дату.

	Первоначально отражено	Сумма рекласси- фикации	После рекласси- фикации
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	0	(11 410)	(11 410)
Операционные расходы	(1 174 550)	11 410	(1 163 140)

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

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

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

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

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

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог. Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог. Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);

- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году)
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

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

предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 924 299	1 491 502
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	<u>185 933</u>	<u>241 973</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2 110 232</u>	<u>1 733 475</u>
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 904 118	1 491 502
- проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	180 857	234 768
- проценты по средствам в банках	<u>25 257</u>	<u>7 205</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2 110 232</u>	<u>1 733 475</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
- проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>448 607</u>	<u>532 340</u>
Итого процентные доходы	<u>2 558 839</u>	<u>2 265 815</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	(931 202)	(880 202)
- проценты по средствам банков	(51 436)	(30 924)
- проценты по субординированному займу	(25 971)	(25 147)
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>(9 517)</u>	<u>(12 355)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(1 018 126)</u>	<u>(948 628)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>1 540 713</u>	<u>1 317 187</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2010 года	9 337	433 909	443 246
(Восстановление)/ формирование резервов	(5 559)	150 251	144 692
Списание активов	-	(17)	(17)
31 декабря 2011 года	3 778	584 143	587 921
(Восстановление)/ формирование резервов	(1 900)	134 803	132 903
Списание активов	-	(220)	(220)
31 декабря 2012 года	1 878	718 726	720 604

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии (прочие обязательства)	Итого
31 декабря 2010 года	38 463	7 298	45 761
Формирование резервов	19 574	(1 153)	18 421
31 декабря 2011 года	58 037	6 145	64 182
(Восстановление)/ формирование резервов	(6 176)	22 691	16 515
31 декабря 2012 года	51 861	28 836	80 697

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Операции с долговыми ценными бумагами	(23 147)	(285 329)
Операции с долевыми ценными бумагами	3 847	58 845
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19 300)	(226 484)
Чистый убыток по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19 300)	(226 484)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19 300)	(226 484)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	135 466	106 153
Курсовые разницы, нетто	8 226	7 876
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	143 692	114 029

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	241 803	188 150
Операции с пластиковыми картами	169 412	132 420
Кассовые операции	104 369	92 438
Доходы за установку и обслуживание системы «Банк-Клиент»	40 612	35 613
Предоставление гарантий	24 656	22 373
Доходы от инкассации	7 777	8 389
Прочее	25 720	38 318
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	614 349	517 701
Расходы по услугам и комиссии:		
Эквайринг	(72 634)	(48 174)
Расчетные операции	(46 328)	(12 965)
Полученные гарантии	(5 516)	(1 925)
Кассовые операции	(4 378)	(2 740)
Прочее	(770)	(1 135)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(129 626)	(66 939)

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	45 754	41 181
Прочие доходы от обслуживания клиентов	8 072	3 319
Доходы от списания невостребованных остатков по излишкам в банкоматах	3 082	2 472
Доходы от реализации основных средств	791	3 297
Прочие	3 137	3 042
Итого прочие доходы	57 836	53 311

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	583 386	538 112
Единый социальный налог	110 408	79 861
Операционная аренда	101 189	84 995
Профессиональные услуги	68 264	45 575
Техническое обслуживание основных средств	64 795	64 891
Платежи в фонд страхования вкладов	51 355	32 942
Охрана	48 582	46 184
Амортизация основных средств	45 438	44 190
Расходы на обслуживание программных продуктов	42 151	36 912
Телекоммуникации	32 648	30 328
Содержание помещений и автомобилей	30 933	67 806
Расходы на рекламу	28 977	21 788
Налоги (кроме налога на прибыль)	13 243	11 749
Представительские расходы	10 375	10 392
Прочие	55 065	47 417
Итого операционные расходы	1 286 789	1 163 140

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	78 911	79 688
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	9 119	-
Ссуды, предоставленные клиентам	37 854	-
Прочие активы	7 000	16 150
Собственные долговые обязательства	2 430	-
Прочие обязательства	43 282	54 561
	<u>178 596</u>	<u>150 399</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Инвестиции в недвижимость	(37 091)	(77 450)
Основные средства	(207 438)	(96 000)
Ссуды, предоставленные клиентам	-	27 091
Средства клиентов	(23 608)	(29 357)
Средства банков	(2 187)	(2 877)
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	(45 006)
Эффект от чистых инвестиций	-	48 466
	<u>(270 324)</u>	<u>(175 133)</u>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	<u>(91 728)</u>	<u>(24 734)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(18 346)</u>	<u>(4 947)</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012, и 2011 год представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>722 533</u>	<u>371 142</u>
Налог по установленной ставке (20%)	144 507	74 228
Влияние ставки, отличной от 20%	(7 686)	(10 537)
Эффект от разниц в ставках налогов по регионам	(3 287)	(274)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>32 309</u>	<u>(15 319)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>165 843</u>	<u>48 098</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	156 316	6 701
Изменение отложенного налога на прибыль, относимого на прибыли и убытки	<u>9 527</u>	<u>41 397</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>165 843</u>	<u>48 098</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые (обязательства)/активы		
Начало периода	(4 947)	41 182
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о движении капитала	(3 872)	(4 732)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>(9 527)</u>	<u>(41 397)</u>
Конец периода	<u>(18 346)</u>	<u>(4 947)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	1 170 543	1 206 886
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 513 764	2 948 375
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 200 295	1 800 197
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3 884 602	5 955 458

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 и 2011 годов включают суммы 347 643 тыс. руб. и 309 670 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3 884 602	5 955 458
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 30 дней	3 230 857	872 493
	7 115 459	6 827 951
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(347 643)	(309 670)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 767 816	6 518 281

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги:		
Банков	3 197 196	1 869 443
Корпоративные	2 510 526	1 933 700
Государственные	1 893 846	2 454 706
Итого долговые ценные бумаги	7 601 568	6 257 849
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные	7 469	6 388
Итого долевые ценные бумаги	7 469	6 388
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 609 037	6 264 237

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других банках	2 854 310	1 435 241
Срочные депозиты в других банках со сроком погашения более 30 дней	519 784	115 139
Итого средства в банках	3 374 094	1 550 380

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	16 234 936	14 448 752
За вычетом резерва под обесценение	(718 726)	(584 143)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 516 210	13 864 609

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ипотечное кредитование	1 331 268	1 157 434
Потребительские кредиты	377 376	409 113
	1 708 644	1 566 547
За вычетом резерва под обесценение	(98 485)	(44 006)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 610 159	1 522 541

Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Крупный бизнес	9 974 871	9 641 479
Средний бизнес	3 955 457	2 825 792
Малый бизнес	595 964	414 934
	14 526 292	12 882 205
За вычетом резерва под обесценение	(620 241)	(540 137)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 906 051	12 342 068
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 516 210	13 864 609

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля продуктами питания	2 165 814	1 479 368
Арендный бизнес	1 913 216	2 148 657
Торговля автомобилями и запчастями	1 739 677	1 130 557
Физические лица	1 708 644	1 566 547
Сфера услуг	1 294 081	837 832
Строительство, реконструкция и девелопмент	1 265 160	1 407 825
Промышленность	1 117 785	999 196
Торговля товарами народного потребления	778 271	615 597
Транспорт (перевозки)	743 066	263 101
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	666 649	721 449
Нефтегазовая и химическая отрасли	591 473	723 826
Торговля товарами промышленного потребления	539 913	895 197
Издательство и полиграфия	75 229	538 975
Прочие	1 635 958	1 120 623
	16 234 936	14 448 752
За вычетом резерва под обесценение	(718 726)	(584 143)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 516 210	13 864 609

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	7 514 568	6 936 261
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 768 838	2 391 955
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 763 559	1 475 784
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 979 474	1 707 792
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	763 779	805 724
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	513 872	507 158
Необеспеченные ссуды	930 848	624 078
	16 234 936	14 448 752
За минусом резерва под обесценение	(718 726)	(584 143)
Ссуды, предоставленные клиентам	15 516 210	13 864 609

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банком было выдано ссуд 8 и 11 заемщикам, соответственно, на общую сумму 4 517 262 тыс. руб. и 5 022 990 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года значительная часть ссуд (99,89% и 99,84% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	14 535 361	(715 363)	13 819 998	13 863 167	(575 574)	13 287 593
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	25 053	(3 363)	21 690	238 126	(8 569)	229 557
Необесцененные ссуды	1 674 522	-	1 674 522	347 459	-	347 459
Итого	16 234 936	(718 726)	15 516 210	14 448 752	(584 143)	13 864 609

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 13 819 998 тыс. руб. и 13 287 593 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года такие ссуды были обеспечены залогами со справедливой стоимостью 12 596 325 тыс. руб. и 13 093 891 тыс. руб. соответственно.

В состав ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, включаются проблемные ссуды и ссуды, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров, в суммах 412 881 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2012 года и 343 592 тыс. руб. – на 31 декабря 2011 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 333 641 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2012 года и 306 254 тыс. руб. – на 31 декабря 2011 года, соответственно.

16. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2012 года (тыс.руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2011 года (тыс.руб.)
Акции				
ЗАО «ПЛАТ-ФОРМА»	25 %	250	25%	250
SWIFT	<0.1 %	50	<0.1%	52
ОАО «Универсальная лизинговая компания»	100%	101 956	100%	31 956
ООАО «Санкт-Петербургская биржа»	<0.1%	5	0,1%	5
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		102 261		32 263

17. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Еврооблигации:		
Корпоративные эмитенты	984 209	1 759 777
Банки	159 370	293 155
Иностранные государства	-	89 640
	<u>1 143 579</u>	<u>2 142 572</u>
За вычетом резерва	<u>(1 878)</u>	<u>(3 778)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>1 141 701</u>	<u>2 138 794</u>

Информация о движении резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена в Примечании 5.

Снижение остатков по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения в 2012 году произошло в связи с погашением ценных бумаг по наступлении срока погашения.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и соору- жения	Мебель и обору- дование	Автомо- били и другое обору- дование	Капиталь- ные вложения	Прочие	Всего
По первоначальной/ проиндексированной/ оценочной стоимости						
31 декабря 2010 года	308 949	386 990	31 822	978	16 815	745 554
Приобретения	-	41 808	3 183	1 423	4 321	50 735
Увеличение стоимости в результате переоценки	23 662	-	-	-	-	23 662
Выбытие в состав инвестиционной недвижимости	(26 502)	-	-	-	-	(26 502)
Списано при переоценке	(5 649)	-	-	-	-	(5 649)
Выбытия	-	(8 056)	-	-	-	(8 056)
31 декабря 2011 года	300 460	420 742	35 005	2 401	21 136	779 744
Приобретения	52 915	34 525	6 607	100	4 392	98 539
Увеличение стоимости в результате переоценки	12 950	-	-	-	-	12 950
Выбытие в состав инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(45)	(45)
Списано при переоценке	(6 415)	-	-	-	-	(6 415)
Выбытия	-	(12 177)	(3 945)	-	(88)	(16 210)
31 декабря 2012 года	359 910	443 090	37 667	2 501	25 395	868 563
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010	-	293 045	17 034	-	3 669	313 748
Начисления за период	5 649	32 862	4 653	-	1 026	44 190
Списано при выбытии	-	(7 758)	-	-	-	(7 758)
Списано при переоценке	(5 649)	-	-	-	-	(5 649)

31 декабря 2011 года	-	316 923	21 687	-	4 637	344 531
Начисления за период	6 415	32 135	5 168	-	1 720	45 438
Списано при выбытии	-	(11 088)	(3 053)	-	(40)	(14 181)
Списано при переоценке	(6 415)	-	-	-	-	(6 415)
31 декабря 2012 года	-	339 196	23 802	-	6 375	369 373
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	308 949	93 945	14 788	978	13 146	431 806
31 декабря 2011 года	300 460	102 592	13 318	2 401	16 441	435 213
31 декабря 2012 года	359 910	103 894	13 865	2 501	19 020	499 190

Здания, принадлежащие Банку, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В случае если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Первоначальная стоимость	292 988	267 730
Накопленная амортизация	(28 760)	(24 677)
Остаточная балансовая стоимость	264 228	243 053

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

- Сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- Доходный метод, подразумеваемый прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- Затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

19. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля, здания и сооружения	Прочие	Всего
По справедливой стоимости			
31 декабря 2010 года	277 052	4 500	281 552
Классификация основных средств в состав инвестиций в недвижимость	26 502	-	26 502
Приобретения	6 255	-	6 255
Снижение стоимости в результате переоценки	(11 410)	-	(11 410)
31 декабря 2011 года	298 399	4 500	302 899
Приобретения	476	428	904
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(48 924)	-	(48 924)
31 декабря 2012 года	249 951	4 928	254 879

Инвестиционная недвижимость включает недвижимость, полученную по договорам отступного по ссудной задолженности, и сдается в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка на 31 декабря 2012 года была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Уступка прав требований	28 221	31 099
Новация договора поручительства	14 367	14 367
Прочие	2 337	1 427
Итого прочие финансовые активы	44 925	46 893
За вычетом резервов под обесценение	(27 924)	(41 433)
Итого прочие финансовые активы	17 001	5 460
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	160 062	78 838
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	2 891	102 045
Внеоборотные активы	15 651	5 692
Прочие	153	3 220
Итого прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	178 757	189 795
За вычетом резервов под обесценение	(23 937)	(16 604)
Итого прочие нефинансовые активы	154 820	173 191
Итого прочие активы	171 821	178 651

Внеоборотные активы представляют собой недвижимость, полученную по договору отступного по ссудной задолженности, которую Банк намеревается реализовать в течение года.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты банков и финансовых учреждений	441 589	420 272
Корреспондентские счета других банков	8 830	5 064
Итого средства банков и финансовых учреждений	450 419	425 336

Банком привлечены средства от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках договоров, в соответствии с условиями которых Банк обязана соблюдать определенные ограничения. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдала ковенанты, установленные данным кредитором.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	13 170 322	13 839 647
Счета до востребования	14 714 897	12 717 828
Итого средства клиентов	27 885 219	26 557 475

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	13 670 529	12 796 254
Торговля и услуги	7 381 193	6 741 602
Финансовый	1 433 117	1 119 731
Строительство	980 473	1 455 501
Недвижимость	918 729	1 064 065
Промышленность	879 512	606 538
Транспорт	666 392	943 834
Наука и образование	419 794	480 887
Связь	133 106	77 112
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	25 131	26 335
Государственные и муниципальные организации	44 168	23 298
Нефтегазовая и химическая отрасли	38 478	156 236
Прочие	1 294 596	1 064 082
Итого средства клиентов	27 885 219	26 557 475

В декабре 2006 года и в декабре 2010 года Банком были привлечены средства по кредитным договорам с WORLDBUSINESS CAPITAL, INC., в соответствии с условиями которых Банк обязан соблюдать определенные ограничения, в том числе обязательные экономические нормативы, как этого требует ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Банк соблюдал финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	145 190	210 978
Расчетные векселя	101 720	114 184
Процентные векселя	17 835	76 515
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	264 745	401 677

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Банк Алоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2018	6.844%	91 132	96 607
Банк Алоалим (Швейцария)	Евро	31.12.2018	6.440%	80 499	83 361
Банк Алоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2015	6.844%	75 949	80 506
Банк Алоалим (Швейцария)	Доллары США	15.06.2015	6.844%	60 796	64 406
Банк Алоалим (Швейцария)	Доллары США	01.10.2015	6.844%	30 407	32 202
Банк Алоалим (Швейцария)	Доллары США	01.03.2017	6.844%	24 341	25 762
Итого субординированный заем				363 124	382 844

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по заработной плате	19 930	27 178
Наращенные расходы	18 023	26 271
Обязательство по страхованию банковских вкладов	13 161	12 497
Обязательства по срочным сделкам	741	6 589
	51 855	72 535
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательство по уплате налогов и взносов во внебюджетные фонды	29 960	16 839
Резервы по гарантиям выданным (примечание 5)	28 836	6 145
Прочие	27 445	8 491
	86 241	31 476
Итого прочие обязательства	138 096	104 011

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка состоял из 7 085 631 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию и 22 564 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию.

В период с 13 января по 23 марта 2011 года в рамках дополнительной эмиссии Банк разместил 1 066 230 дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 50 рублей по цене 330,2 рублей за акцию. Акции были приобретены Европейским Банком Реконструкции и Развития, доля которого в уставном капитале Банка после размещения составила 15%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года эмиссионный доход в размере 298 758 тыс. руб. представляет собой превышение цены размещения выпущенных акций над их номинальной стоимостью.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также принятии решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банка использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года созданный резерв на потери по гарантиям составил 28 836 тыс. руб. и 6 145 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 211 696	3 842 172
Выданные безотзывные гарантии и аналогичные обязательства	964 709	533 758
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	5 176 405	4 375 930

В отношении обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям, Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года, сумма средств клиентов, находящихся в управлении у Банка, составляет 648 тыс. рублей.

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

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате России.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в стране. Будущее направление развития России в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	941 579	16 234 938	779 203	14 448 752
- ключевой управленческий персонал	31 996		21 943	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	909 583		757 260	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(23 866)	(718 726)	(27 931)	(584 143)
- ключевой управленческий персонал	(348)		(262)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(23 518)		(27 669)	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	102 206	102 261	32 206	32 263
- зависимых компаний	250		250	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	101 956		31 956	
Средства банков	349 726	450 419	296 277	425 336
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	349 726		296 277	
Средства клиентов	188 542	27 885 219	203 591	26 557 475
- ключевой управленческий персонал	171 945		180 098	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	16 597		23 493	
Прочие обязательства	345	138 096	2 404	104 011
- акционеры	-		595	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	345		1 809	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	154 896	4 211 696	68 708	3 842 172
- ключевой управленческий персонал	3 240		9 157	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	151 656		59 551	

В отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	97 211	2 558 839	72 574	2 265 815
- ключевой управленческий персонал	3 584		2 682	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	93 627		69 892	
Процентные расходы	(56 389)	(1 018 126)	(2 272)	(948 628)
- ключевой управленческий персонал	(11 137)		(2 272)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(45 252)		-	
Формирование резерва под обесценение	1 303	(132 903)	(4 899)	(144 692)
- ключевой управленческий персонал	(66)		(43)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	1 369		(4 856)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	345	143 692	2 404	114 029
- ключевой управленческий персонал	-		595	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	345		1 809	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	6 105	614 349	5 752	517 701
- ключевой управленческий персонал	267		292	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	5 838		5 460	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(63 893)	(703 403)	(42 720)	(625 028)
- ключевой управленческий персонал	(16 913)		(2 496)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(46 980)		(40 224)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(152 765)	(589 416)	(145 844)	(538 112)

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Балансовая и справедливая стоимости финансовых вложений, удерживаемых до погашения, отличаются и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	1 141 701	1 174 425	2 138 794	2 151 799

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

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2012 года	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
		Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		7 609 037	-	-
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2011 года	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
		Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6 264 237	-	-

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением I.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3 717 909 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3 319 080 тыс. руб. с коэффициентами 16.73 % и 14.93 %, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3 206 969 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2 762 390 тыс. руб. с коэффициентами 15.95 % и 13.73 %, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами (см. Примечание 24).

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года и года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, с целью максимизации прибыли акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка состоит из капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом Банка во главе с Председателем Совета директоров ежемесячно. В ходе этого рассмотрения анализируется уровень рентабельности капитала, норматив достаточности капитала, соотношение капитала первого и второго уровня, принимаются решения о дополнительном привлечении субординированных кредитов.

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

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банком оцениваются на постоянной основе следующие основные виды рисков, присущие деятельности Банка:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционные риски;
- репутационные риски;
- правовые риски;
- стратегический риск;
- риск мошенничества;
- социальный и экологический риски.

Управление, контроль и минимизация данных рисков, осуществляется посредством:

1. Выполнения функций по управлению данными рисками Руководством Банка, в т.ч.:
 - Советом директоров;
 - Председателем Совета директоров;
 - Правлением;
 - Председателем Правления;
 - Заместителями Председателя Правления.

Ответственность и компетенция по вопросам управления рисками определены в Положении о Совете директоров и в Положении о Правлении Банка. В данных Положениях учтены требования и рекомендации ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Функционирования на постоянной основе специальных комитетов Банка в соответствии с Системой комитетов Банка, в том числе при Совете директоров (комитет по управлению рисками учрежден в 2008 году).
3. Проведения оперативных совещаний и заседаний постоянно действующих комиссий в соответствии с системой оперативных совещаний Банка, Системой постоянно действующих комиссий Банка и регламентами их проведения. Все решения заседаний протоколируются и централизованно хранятся. Контроль исполнения осуществляется на очередных заседаниях.
4. Выполнения соответствующих функций подразделениями Банка, включая выделенные подразделения (сотрудников) по контролю за рисками и безопасности, в соответствии с Положением о банковских рисках Банка и Положениями о подразделениях. В Банке проведена ревизия всех положений о подразделениях с целью выделения в них отдельных разделов: функции подразделения по вопросам управления рисками и функции подразделения в системе внутреннего контроля.

Департамент банковских рисков является независимым структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, мониторинг и контроль за лимитами по всем рискам, присущим деятельности Банка, а также своевременное информирование органов управления о принятом уровне рисков. В сферу ответственности Департамента включены все вопросы оценки и контроля за рисками. В состав Департамента входят два отдела: отдел оценки рисков и отдел контроля за рисками. Директор по рискам подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и подконтролен Совету директоров.

Важнейшим элементом повышения надежности и качества работы Банка является система управленческой отчетности, основанной на отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, как форма контроля и оценки результатов деятельности. Для повышения прозрачности, достоверности и оперативности формирования отчетности в Банке управленческая отчетность реализована на платформе SAP BI. В этой системе отчетность формируется на основе данных аналитического хранилища, где консолидируется информация из всех операционных систем Банка.

Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по всем видам рисков, а также карт рисков по всем направлениям деятельности Банка. Все бизнес процессы Банка проходят периодическое тестирование на устойчивость к основным рискам.

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования с применением сценарного анализа. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности, бизнес-рисков.

Банком принято четыре основных негативных сценариев развития событий (риски фондирования):

- Отток 30% средств юридических лиц;
- Отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц со счетов до востребования;
- Отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования и 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов;
- Отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования, 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов, 30% депозитов VIP-клиентов и выбор всех кредитов по пластиковым картам.

Процедуры/источники восстановления ликвидности (резервы покрытия рисков фондирования) сгруппированы следующим образом и установлен порядок реализации активов в случае возникновения дефицита ликвидности:

- касса, корреспондентские счета, МБК;
- корпоративные облигации;
- ОФЗ, ОВГВЗ, ГКО, Евробонды.

В случае наступления негативных условий, Банком определен план восстановления мгновенной ликвидности, а именно следующие меры восстановления:

1. Привлечение денежных средств через операции ПРЯМОЕ РЕПО с ЦБ РФ или другими банками под залог государственных и корпоративных облигаций;
2. Привлечение кредитов, обеспеченных нерыночными активами и беззалоговое кредитование от ЦБ РФ.

Резервы покрытия в обязательном порядке должны составлять не менее 70% от всех принятых рисков фондирования. Данный сценарий реализован в отчете «Риски фондирования и резервы их покрытия», который ежедневно рассматривается на оперативном совещании по управлению ликвидностью и контролем за рисками. На ежемесячной основе отчет рассматривается на Комитете по управлению рисками и ежеквартально доводится до сведения Совета директоров.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

Ниже описаны основные методы контроля и управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным и валютным рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

С целью регулирования кредитного риска Банк использует следующие меры:

- изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации, наличие положительной кредитной истории;
- стресс-тестирование заемщиков;
- проведение постоянных проверок заемщиков тремя способами: кредитный инспектор, служба экономической безопасности, независимая аудиторская компания по заказу банка;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами;
- диверсификация кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков, а также с целью уменьшения концентрации отраслевых рисков кредитования.

Основным методом контроля и оценки кредитного риска является система создания резервов под активы. Резервная политика проходит независимый контроль со стороны Службы внутреннего контроля и утверждается Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля проводит постоянный мониторинг полноты и адекватности созданных резервов.

В целях контроля над рисками при проведении кредитных операций и контроля за соблюдением нормативов деятельности Банка, установленных ЦБ РФ и международными стандартами, Банк установил внутренние значения нормативов и лимитов на контрагентов более жесткие, чем предписано ЦБ РФ.

Лимиты разрабатываются Кредитным комитетом в части кредитования корпоративных заемщиков и физических лиц, Инвестиционным комитетом в части лимитов на эмитентов ценных бумаг, обращающихся на биржах. Утверждаются лимиты Председателем Совета директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Контроль лимитов осуществляется руководителями бэк-офисов, независимых от фронт-офисов в момент заключения сделок. Окончательный контроль за выполнением лимитов в момент совершения сделок осуществляет заместитель главного бухгалтера при подписании платежных поручений на осуществление платежей по сделкам, либо в рамках кредитных договоров. Ежедневно, на утреннем оперативном совещании по управлению ликвидностью, осуществляется мониторинг и последующий контроль за фактическим размером рисков, выраженных через нормативы, в сравнении с установленными лимитами.

При принятии решения о кредитовании, в целях минимизации кредитного риска оценивается финансовое положение и кредитная история контрагента.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Заемщики, эмитенты ценных бумаг и залоги подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риски текущего мониторинга.

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 601 568	-	7 601 568
Остатки на счетах ЦБ	2 714 059	-	2 714 059
Средства в банках	3 374 094	-	3 374 094
Средства, предоставленные клиентам	16 234 936	(15 304 088)	930 848
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	1 141 701	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	17 001	-	17 001
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	964 709	-	964 709
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 211 696	-	4 211 696

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 257 849	-	6 257 849
Остатки на счетах в ЦБ	4 748 569	-	4 748 569
Средства в банках	1 550 380	-	1 550 380
Ссуды, предоставленные клиентам	14 448 752	(13 693 312)	755 440
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	2 138 794	-	2 138 794
Прочие финансовые активы	5 460	-	5 460
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	533 758	-	533 758
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	3 842 172	-	3 842 172

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года средства в ЦБ РФ составляли 2 714 059 тыс. руб. и 4 748 569 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	590 900	5 374 919	1 497 051	146 167	7 609 037
Средства в банках	1 390 702	861 195	923 535	31 627	167 035	3 374 094
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	16 234 936	16 234 936
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	102 261	102 261
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	116 855	838 817	186 029	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	17 001	17 001

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41 083	82 088	4 617 670	1 374 410	148 986	6 264 237
Средства в банках	3 117	861 039	124 664	439 249	122 311	1 550 380
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	14 448 752	14 448 752
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	32 263	32 263
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	171 864	1 506 965	459 965	-	2 138 794
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5 460	5 460

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года просроченных не обесцененных финансовых активов Банк не имеет.

Географическая концентрация

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка, Правление Банка, Кредитный и Инвестиционный комитеты Банка, Комиссия по правовым вопросам, Комиссия по Службе Внутреннего Контроля осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка, при получении информации о принятии нового правового акта. Данный подход позволяет Банку управлять возможными убытками от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Регионами предпочтительного расположения заемщиков и их бизнеса в рамках коммерческого кредитования являются Москва и Московская область, а также месторасположение филиалов Банка, что обусловлено возможностью контроля деятельности заемщиков, оперативного контроля наличия и условий хранения заложенного имущества.

Банком принимается в расчет географический фактор при определении лимита на контрагента в рамках корреспондентских отношений и межбанковских кредитов.

Информация о географической концентрации финансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	3 884 602	-	-	3 884 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 561 955	1 863 723	183 359	7 609 037
Средства в банках	1 089 389	2 291 571	13 134	3 374 094
Ссуды, предоставленные клиентам	15 501 015	1 444	13 751	15 516 210
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	102 211	50	-	102 261
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	1 141 701	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	17 001	-	-	17 001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26 136 173	5 298 489	210 244	31 644 906
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых учреждений	50 851	399 568	-	450 419
Средства клиентов	27 499 687	295 294	90 238	27 885 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 745	-	-	264 745
Субординированные займы	-	363 124	-	363 124
Прочие финансовые обязательства	51 855	-	-	51 855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 867 138	1 057 986	90 238	29 015 362

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 955 458	-	-	5 955 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 881 796	1 179 910	202 531	6 264 237
Средства в банках	674 264	872 293	3 823	1 550 380
Ссуды, предоставленные клиентам	13 843 548	1 578	19 483	13 864 609
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	32 211	52	-	32 263
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	1 700 494	438 300	-	2 138 794
Прочие активы	5 460	-	-	5 460
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 093 231	2 492 133	225 837	29 811 201
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых учреждений	16 502	408 833	1	425 336
Средства клиентов	26 136 207	351 243	70 025	26 557 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	401 677	-	-	401 677
Субординированные займы	-	382 844	-	382 844
Прочие обязательства	72 535	-	-	72 535
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26 626 921	1 142 920	70 026	27 839 867

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Методом управления таким риском является система установления нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и контроля за ними. В целях адекватной оценки значений нормативов Банком создана система анализа статей активов и пассивов, создания резервов под все виды размещенных средств и адекватной оценки вероятности досрочного истребования клиентами своих средств (анализ рыночной ситуации с одной стороны и комплексная клиентская работа – с другой).

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Для оценки состояния и контроля за реализацией политики по управлению ликвидностью в Банке на ежедневной основе введена система управления ликвидностью, которая представляет собой совокупность системы требований и комплекса мероприятий, направленных на поддержание нормального функционирования Банка и выявление прогнозируемого состояния Банка в будущем.

В Банке существует многоуровневая система управления ликвидностью:

- Ежедневное утреннее оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролю за рисками;
- Финансовый комитет;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

Основным оперативным органом управления текущей платежной позицией Банка является ежедневное Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролю за рисками с участием Председателя Совета директоров под руководством Председателя Правления Банка, в компетенцию которого входит контроль над всеми рисками Банка (включая операционные) и постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения.

Вся информация по движению денежных потоков предоставляется в казначейство ежедневно. Отчет о текущей платежной позиции предоставляется на ежедневное оперативное совещание по управлению ликвидностью.

Руководитель казначейства, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает необходимые меры по поддержанию текущей платежной позиции.

Ответственным лицом за управлением текущей платежной позицией является Председатель Правления, а в его отсутствие – первый заместитель Председателя Правления. Казначейство проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности, Банком сделан анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и на этой основе определены основные риски фондирования и резервы их покрытия.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Депозиты в ЦБ РФ	1 200 295	-	-	-	-	-	1 200 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 801 568	-	-	-	-	-	7 801 568
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	87 219	64 529	522 236	467 717	-	-	1 141 701
Средства в банках	1 976 082	30 809	73 786	21 372	-	-	2 102 049
Ссуды, предоставленные клиентам	846 980	2 079 054	6 313 615	5 590 218	686 343	-	15 516 210
Итого активы, по которым начисляются проценты	11 712 144	2 174 392	6 909 637	6 079 307	686 343	-	27 561 823
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 336 664	-	-	-	-	347 843	2 684 307
Средства в банках	1 268 315	3 730	-	-	-	-	1 272 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 469	-	-	-	-	-	7 469
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	102 261	102 261
Прочие финансовые активы	2 435	196	1 355	13 015	-	-	17 001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15 327 027	2 178 318	6 910 992	6 092 321	686 343	449 904	31 644 905
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и финансовых учреждений	-	-	53 700	387 889	-	-	441 589
Средства клиентов	3 144 739	2 262 620	6 689 918	3 741 640	186 433	-	16 025 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 731	1 873	161 152	-	-	-	199 756
Субординированные займы	-	-	-	191 493	171 631	-	363 124
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3 181 470	2 264 493	6 904 770	4 321 022	358 064	-	17 029 819
Средства банков и финансовых учреждений	8 830	-	-	-	-	-	8 830
Средства клиентов	11 858 835	96	938	-	-	-	11 859 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 989	-	-	-	-	-	64 989
Прочие финансовые обязательства	51 855	-	-	-	-	-	51 855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 165 979	2 264 589	6 905 708	4 321 022	358 064	-	29 015 362
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8 530 674	(90 101)	4 867	1 758 285	328 279	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8 530 674	8 440 573	8 445 440	10 203 725	10 532 004	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами	161 048	(86 271)	5 284	1 771 300	328 279	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	161 048	74 777	80 061	1 851 361	2 179 640	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 800 197	-	-	-	-	-	1 800 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 257 849	-	-	-	-	-	8 257 849
Средства в банках	112 483	615	2 041	-	-	-	115 139
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	351 843	400 376	1 306 780	79 794	-	-	2 138 794
Ссуды, предоставленные клиентам	245 160	2 128 911	5 425 231	5 189 276	658 112	217 919	13 664 609
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	8 767 533	2 529 902	6 734 053	5 269 069	658 112	217 919	24 176 588
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 845 591	-	-	-	-	309 670	4 155 261
Средства в банках	1 425 111	10 130	-	-	-	-	1 435 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 388	-	-	-	-	-	6 388
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	32 263	32 263
Прочие финансовые активы	2 943	152	1 014	1 351	-	-	5 460
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14 047 566	2 540 184	6 735 067	5 270 420	658 112	559 852	29 811 201
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и финансовых учреждений	-	-	65 041	355 231	-	-	420 272
Депозиты клиентов	3 543 678	4 521 402	6 734 804	2 520 353	996 849	-	18 317 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 214	-	223 361	52 123	5 795	-	287 493
Субординированные займы	-	-	-	174 417	208 427	-	382 844
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3 549 892	4 521 402	7 023 206	3 102 124	1 211 071	-	19 407 695
Средства банков и финансовых учреждений	5 064	-	-	-	-	-	5 064
Депозиты клиентов	8 235 175	5 214	-	-	-	-	8 240 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 391	62	731	-	-	-	114 184
Прочие финансовые обязательства	72 370	12	153	-	-	-	72 535
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 975 892	4 526 690	7 024 090	3 102 124	1 211 071	-	27 839 867
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты	5 217 641	(1 991 500)	(289 153)	2 166 945	(552 959)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5 217 641	3 226 141	2 936 968	5 103 933	4 550 974	-	-
Разница между финансовыми активами и пассивами	2 071 674	(1 986 506)	(289 023)	2 168 296	(552 959)	-	-
Разница между финансовыми активами и пассивами, нарастающим итогом	2 071 674	85 168	(203 855)	1 964 441	1 411 482	-	-

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./евро 10%	Руб./ евро (10%)	Руб./евро 10%	Руб./ евро (10%)
Влияние на прибыли и убытки	(9 592)	9 592	(1 101)	1 101
Влияние на капитал	(9 592)	9 592	(1 101)	1 101

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 марта 2013 года Банк разместил процентные неконвертируемые облигации серии 01 с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1096-й день с даты начала размещения в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая. Дата государственной регистрации выпуска: 14 марта 2012 года.