

**Закрытое акционерное общество
коммерческий банк
“ФИА-БАНК”**

**Неконсолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря
2012 года и за 2012 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	9
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности.....	12

Заключение независимых аудиторов

Акционерам ЗАО КБ "ФИА-БАНК"
445037, Россия, Самарская область,
г. Тольятти, Новый проезд, 8

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Независимый аудитор

ЗАО "Грант Торнтон" зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО "Грант Торнтон" является членом Некоммерческого партнерства
"Аудиторская Палата России". Номер 10201018972 в реестре аудиторов и
аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Закрытого акционерного общества коммерческого банка "ФИА-БАНК"
445037, Россия, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, 8

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением
Федеральной налоговой службы по Самарской области за № 1026300001980 от 27
августа 2002 года. Свидетельство серии 63 № 001910024.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 25 октября 1993
года.
Регистрационный номер: № 2542



Лицензия	Орган, выдавший лицензию	Номер	Дата выпуска	Срок действия
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	2542	06 ноября 2003	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	Центральный банк Российской Федерации	2542	05 сентября 2006	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-10024-100000	15 марта 2007	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-10026-010000	15 марта 2007	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-10029-001000	15 марта 2007	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	163-10778-000100	27 декабря 2007	Без ограничения срока действия

Аktionерам ЗАО КБ "ФИА-БАНК"
445037, Россия, Самарская область,
г. Тольятти, Новый проезд, 8

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khorooshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

**Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам**

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ЗАО КБ "ФИА-БАНК" (далее "Банк"), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в неконсолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление неконсолидированной финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также неконсолидированные финансовые результаты его деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности неконсолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 17 "Кредиты клиентам" к неконсолидированной финансовой отчетности: существенная концентрация кредитов, выданных клиентам ведущим деятельность по добыче полезных ископаемых, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 3 377 153 тыс. рублей или 22 % от всех кредитов клиентам.

Директор

Доверенность от 24 апреля 2013 года
Квалификационный аттестат 01-0
Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «СРО Аудиторов Москвы и области России»
от 26.12.2011 № 33



Рябченко Д.Г.

30 апреля 2013 года
г. Москва
ЗАО "Грант Торнтон"

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	5	1 954 951	1 849 373
Процентные расходы	5	(1 175 553)	(1 153 987)
Чистый процентный доход		779 398	695 386
Комиссионные доходы	6	566 550	450 318
Комиссионные расходы	6	(53 976)	(55 195)
Чистый комиссионный доход		512 574	395 123
Переоценка по выбывшим финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи		(118)	1 277
Чистый (убыток) / прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(1 632)	968
Чистая прибыль от дочерних и ассоциированных компаний		20 357	19 677
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	52 048	68 808
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		39 237	17 745
Создание резервов под обесценение инвестиционной недвижимости		-	(37 010)
Прочие доходы	9	22 547	27 381
Прочие расходы	10	(6 065)	(4 104)
Доход от операционной деятельности		1 418 346	1 185 251
Создание резервов под обесценение	11	(534 070)	(364 743)
Общехозяйственные и административные расходы	12	(877 647)	(752 510)
Прибыль до налогообложения		6 629	67 998
Расход по налогу на прибыль	13	(41 444)	(26 872)
Чистый (убыток) / прибыль		(34 815)	41 126
Прочий совокупный доход:			
Выбытие переоценки по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		95	(1 022)
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога		10 537	77 650
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		30 465	(16 188)
Всего совокупный доход за отчетный период		6 282	101 566

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 72, была одобрена Правлением Банка 30 апреля 2013 года.



Рудаковская Т.В.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		582 617	542 940
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14	542 204	429 253
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	1 075 950	697 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	171 013	68 107
Кредиты клиентам	17	13 400 242	13 481 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- не обремененные залогом	18	1 248 126	660 518
- обремененные залогом	18	11 944	271 498
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	56 747	34 898
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	20	640 625	890 479
Основные средства	21	731 585	755 975
Инвестиционная недвижимость	22	79 620	82 000
Прочие активы	23	1 003 229	937 867
Требования по отложенному налогу	30	41 418	35 188
Всего активов		19 585 320	18 887 830
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	65
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24	5 450	513 319
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	25	-	251 791
Текущие счета и депозиты клиентов	26	17 134 690	15 714 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	121 468	195 711
Субординированные займы	28	75 672	83 084
Прочие обязательства	29	179 359	59 724
Всего обязательств		17 516 639	16 818 538
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	31	754 001	754 001
Эмиссионный доход		543 875	543 875
Доход по вторичному размещению привилегированных акций		247 500	247 500
Резерв по переоценке основных средств		263 269	252 732
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		16 742	(13 818)
Нераспределенная прибыль		243 294	285 002
Всего собственных средств акционеров		2 068 681	2 069 292
Всего обязательств и собственных средств акционеров		19 585 320	18 887 830

Забалансовые обязательства 34-36

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

	2012 год	2011 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	2 449 821	2 076 503
Проценты и комиссии уплаченные	(1 181 400)	(1 241 216)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами	(5 909)	3 577
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	61 103	73 966
Прочие доходы	54 531	41 204
Общехозяйственные и административные расходы	(810 089)	(691 076)
	568 057	262 958
(Прирост)/снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(18 261)	(89 452)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(391 996)	132 236
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 301)	20 026
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	2 304
Кредиты клиентам	(526 175)	(2 248 576)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(283 042)	(177 235)
Прочие активы	84 709	(460 439)
Прирост/(снижение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(251 475)	(3 939)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(507 861)	249 511
Текущие счета и депозиты клиентов	1 393 297	2 113 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	(74 643)	(168 090)
Прочие обязательства	105 751	3 395
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(940)	(364 081)
Налоги уплаченные	(77 890)	(57 596)
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности	(78 830)	(421 677)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(21 894)	(34 784)
Чистая продажа / (приобретение) основных средств	(13 856)	56 681
Чистая продажа дочерних компаний	248 527	-
Дивиденды полученные	23 687	19 981
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	236 464	41 878
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от дополнительной эмиссии обыкновенных акций	-	249 994
Дивиденды выплаченные	(6 893)	(21 506)
Погашение субординированных займов	(7 414)	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности	(14 307)	228 488
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	143 327	(151 311)
Влияние изменений валютных курсов на средства и их эквиваленты	(8 960)	9 080
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	783 875	926 106
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	918 242	783 875

39

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Доход по размещению привилегированных акций	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Неразданная прибыль	Всего собственных средств акционеров
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	754 001	543 875	247 500	252 732	(13 818)	285 002	2 069 292
Дополнительная эмиссия обыкновенных акций	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(34 815)	(34 815)
Прочий совокупный доход							
Выбытие переоценки по финансовым инструментам, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 23 тыс. рублей	-	-	-	-	95	-	95
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 7 617 тыс. рублей	-	-	-	-	30 465	-	30 465
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 2 634 тыс. рублей	-	-	-	10 537	-	-	10 537
Всего совокупный доход за отчетный период	-	-	-	10 537	30 560	(34 815)	6 282
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(6 893)	(6 893)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	754 001	543 875	247 500	263 269	16 742	243 294	2 068 681

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Доход по размещению привилегированных акций	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств акционеров
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	504 007	543 875	247 500	175 082	3 392	265 382	1 739 238
Дополнительная эмиссия обыкновенных акций	249 994	-	-	-	-	-	249 994
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	41 126	41 126
Прочий совокупный доход							
Выбытие переоценки по финансовым инструментам, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 256 тыс. рублей	-	-	-	-	(1 022)	-	(1 022)
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 4 047 тыс. рублей	-	-	-	-	(16 188)	-	(16 188)
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 19 412 тыс. рублей	-	-	-	77 650	-	-	77 650
Всего совокупный доход за отчетный период				77 650	(17 210)	41 126	101 566
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(21 506)	(21 506)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	754 001	543 875	247 500	252 732	(13 818)	285 002	2 069 292

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Банк был создан в Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2004 году Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу 445037, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, 8. Банк также имеет два филиала, 15 дополнительных офисов и 3 операционных офисов, расположенных на территории Российской Федерации. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 655 человек (2011 год: 624 человека).

Акционеры

Структура владельцев обыкновенных и привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена следующим образом:

	2012		2011	
	Доля владения, %	Доля голосующих акций, %	Доля владения, %	Доля голосующих акций, %
Носоров А.С.	69.79%	80.00%	69.79%	80.00%
ООО «Ист Капитал Файнэншиалс Фанд АБ»	17.45%	20.00%	17.45%	20.00%
ООО «Орфей»	7.51%	-	-	-
Мурашов А.В.	3.00%	-	-	-
ООО «Альчанец»	2.25%	-	-	-
Матвеева М.М	-	-	12.76%	-
	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка.

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

1. Введение (продолжение)

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО") и является неконсолидированной. Руководством Банка также была составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с требованиями МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих регулярной переоценке и отражаемых по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с неопределенными оценками, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в следующих Примечаниях:

- Примечание 17 – в части оценки обесценения кредитов;
- Примечание 21 – в части переоценки зданий;
- Примечание 36 – в части оценки условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30.3727 рублей за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32.1961 рублей за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро).

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа "Нostro" в ЦБ РФ как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалась бы по договору.

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период.

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

Признание финансовых инструментов

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в неконсолидированном отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в неконсолидированном отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению потоков денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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

Договоры "репо" и договоры "обратного репо"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (договоры "репо"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью "Кредиторская задолженность по договорам "репо". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период действия договора "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (договоры "обратного репо"), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по договорам "обратного репо"». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за период действия договора "обратного репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств, за исключением зданий, принадлежащих Банку, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

Здания, принадлежащие Банку, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Переоценка

Здания, принадлежащие Банку подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории "Здания", отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. В этом случае результат переоценки отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории "Здания", отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на инфляцию.

Дивиденды

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

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственные средства и отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как собственные акции выкупленные у акционеров до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственные средства.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

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

Комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Пересмотренные данные

Руководство Банка пересмотрело представление отчетности за 2011 год для целей лучшей презентации в соответствии с МСФО. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Корректировки, внесенные в финансовую отчетность за 2011 год, относятся к следующим статьям отчета о совокупном доходе:

- реклассификация чистой прибыли от дочерних и ассоциированных компаний из статьи Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами в статью Чистая прибыль от дочерних и ассоциированных компаний в сумме 19 677 тыс. рублей.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

4.1. Новые или пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отчетном периоде

Банк применил следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- **Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – передача финансовых активов"** (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года) – поправками расширяют требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов, чтобы повысить прозрачность информации о рисках, возникающих при передаче финансовых активов в случаях, когда финансовый актив передан, но передающая сторона продолжает сохранять за собой некоторые риски, связанные с данным финансовым активом;
- **Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль"** (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года) – В соответствии с данными поправками, применимыми к инвестиционной недвижимости, которая оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", по умолчанию для целей расчета отложенных налогов предполагается, что такая недвижимость будет возмещена посредством продажи.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

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

На дату утверждения данной неконсолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил.

Руководство Банка считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Банка в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для неконсолидированной финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты" признание и оценка на МСФО (IFRS) 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные стандарты по консолидации, соглашениям о совместной деятельности, вложениям в зависимые компании и соответствующим раскрытиям

Пакет стандартов, в которых рассматриваются вопросы консолидации, учета соглашений о совместной деятельности, вложений в зависимые предприятия и раскрытия информации, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года. Информация о

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

данных стандартах представлена ниже. Банк в настоящее время оценивает влияние стандартов на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” – МСФО (IFRS) 10 заменяет часть стандарта МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО (IFRS) 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ-12 “Консолидация – предприятия специального назначения”. В соответствии с МСФО (IFRS) 10, наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 10 вводится новое определение контроля и включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи. Соответственно, новые требования могут повлиять на учет инвестиций Группы и периметр консолидации, однако, положения касательно самих консолидационных процедур, учета неконтрольных долей владения и изменений в них, а также процедуры учета операций при утере контроля над дочерним предприятием остались теми же, что и прежде.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” – заменяет МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСФО (IAS) 31, в отличие от МСФО (IFRS) 11, различаются три категории соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как в МСФО (IAS) 31 разрешал учет вложений в совместно контролируемые предприятия как методом долевого участия, так и методом пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях” – увеличивает требования к раскрытию информации об участии в консолидированных и неконсолидированных предприятиях, с тем, чтобы пользователи отчетности могли оценить характер, риски и финансовые результаты участия предприятия в дочерних и зависимых предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях.

Переходные положения по применению МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – После опубликования новых стандартов Комитет по МСФО внес некоторые изменения в переходные положения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Так, положения содержат основания, при которых организация не обязана применять МСФО (IFRS) 10 ретроспективно, а также разъясняют требования по предоставлению скорректированной сравнительной информации. Положения вносят изменения в МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, которые предоставляют аналогичное освобождение от представления или корректировки сравнительной информации за периоды, предшествующие предыдущему периоду. Кроме того, положения отменили требование по представлению сравнительных данных по раскрытию информации, связанной с неконсолидированными структурированными предприятиями за все периоды, предшествующие первому годовому периоду, в котором применяется МСФО (IFRS) 12. Переходные положения также действуют для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” и МСФО (IAS) 28 “Вложения в зависимые и совместные предприятия” – МСФО (IAS) 27 будет применяться исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 28 включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО (IFRS) 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.

Банк предполагает применять данный пакет стандартов начиная с 1 января 2013 года и в настоящее время оценивает влияние применения данных стандартов.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости" – МСФО (IFRS) 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк в настоящее время оценивает влияние стандарта на неконсолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли или убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния ни на текущее представление статей прочего совокупного дохода, ни на их стоимостную оценку и признание.

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

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

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

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

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

Разъяснение требований к представлению дополнительного отчета о финансовом положении:

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

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

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

Налоговый эффект от распределений держателям долевых инструментов:

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

Сегментная информация по итоговой сумме активов и обязательств:

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

Поправки вступают в силу с 1 января 2013 года. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 829 682	1 755 803
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 102	70 350
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	33 057	13 767
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	3 563	2 429
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 547	7 024
	1 954 951	1 849 373
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 143 769)	(1 106 790)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(22 526)	(37 299)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 523)	(3 125)
Субординированные займы	(3 353)	(3 840)
Лизинговые операции	(382)	(2 933)
	(1 175 553)	(1 153 987)

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии за кассовые операции	280 120	190 458
Комиссии за обслуживание счетов	226 607	180 097
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	47 376	54 180
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	2 997	10 154
Комиссии за открытие кредитных линий	192	54
Прочие	9 258	15 375
	566 550	450 318
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(32 966)	(31 360)
Комиссии за снятие денежных средств	(10 849)	(12 395)
Прочие	(10 161)	(11 440)
	(53 976)	(55 195)

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами	899	(4 746)
Чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами	(2 531)	5 714
	(1 632)	968

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61 103	64 019
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(9 055)	4 789
	52 048	68 808

9. Прочие доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Штрафы	12 321	14 830
Дивиденды полученные	1 857	304
Арендный доход	1 386	1 431
Доход от переоценки после уценки ОС	893	-
Реализация памятных и инвестиционных монет	122	4 472
Доверительное управление	115	195
Выплаты по страховым случаям	31	2 498
Прочее	5 822	3 651
	22 547	27 381

10. Прочие расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистый убыток от реализации имущества	(6 065)	(4 104)
	(6 065)	(4 104)

11. Создание резервов под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты клиентам	(525 040)	(333 862)
Прочие активы	(9 176)	(30 733)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	146	(146)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2)
Чистое создание резервов под обесценение	(534 070)	(364 743)

12. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы на заработную плату и премии	428 915	325 486
Расходы по единому социальному налогу	94 066	62 074
Амортизация	54 320	57 547
Взносы в Агентство по страхованию вкладов физических лиц	53 203	49 576
Расходы на операционную аренду	52 092	51 412
Ремонт и эксплуатация	41 063	37 318
Расходы на безопасность	24 928	24 382
Услуги связи, телекоммуникационные расходы	24 501	28 722
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	21 206	17 105
Реклама и маркетинг	17 069	17 640
Арендная плата за использование программного обеспечения	15 893	16 035
Страхование	6 615	4 582
Консультационные услуги	5 844	2 102
Командировочные расходы	4 080	4 141
Профессиональные услуги	3 444	6 065
Расходы на благотворительность	1 748	663
Офисные расходы	1 478	8 758
Прочие операционные расходы	27 182	38 902
	877 647	752 510

13. Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	57 948	45 175
Возникновение и списание временных разниц	(16 504)	(18 303)
Всего расхода по налогу на прибыль	41 444	26 872

13. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации, составляет 20%. В 2012 году Банк не получал налоговую льготу за осуществление благотворительной деятельности (2011: не получал). Таким образом, ставка по текущему налогу на прибыль для Банка составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными ценными бумагами составляет 15%. Отложенный налог рассчитывается по ставке 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	6 629	67 998
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 325	13 600
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль за вычетом доходов, не облагаемых налогом на прибыль	40 244	13 813
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(125)	(541)
Всего расхода по налогу на прибыль	41 444	26 872

14. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	335 625	240 935
Обязательные резервы	206 579	188 318
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	542 204	429 253

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

15. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"		
Прочие российские банки	220 016	187 732
Крупные российские брокеры	48 267	18 474
Крупные российские банки	17 402	39 647
Расчетная палата ММВБ	3 126	6 368
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	29 369
Всего счетов типа "Ностро"	288 811	281 590

15. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Крупные российские банки	537 057	264 985
Прочие российские банки	250 082	150 143
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	805
Всего кредитов и депозитов	787 139	415 933
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 075 950	697 523

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов. Банк относит к крупным российским брокерам 10 крупнейших российских брокеров по биржевым оборотам на ОАО Московская Биржа.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех контрагентов (31 декабря 2011 года: четырех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 649 464 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 576 846 тыс. рублей).

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	13 186	10 620
Всего долевых инструментов	13 186	10 620
Долговые инструменты		
Векселя ОАО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"	101 497	-
Векселя ЗАО АКБ "Газбанк"	50 113	51 585
Векселя ЗАО "ФК "Финвест"	-	562
Всего долговых инструментов	151 610	52 147
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	6 217	5 340
Всего производные финансовые инструменты	6 217	5 340
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 013	68 107

16. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	65
Всего производных финансовых инструментов	-	65
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65

Ниже приведены справедливые стоимости производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный курс сделок
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Срочные сделки с драгоценными металлами				
Производные финансовые инструменты на продажу аффинированного золота в слитках за рубли	132 465	6 217	-	1 698,27
Всего производных финансовых инструментов	132 465	6 217	-	-

Ниже приведены справедливые стоимости производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный курс сделок
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Срочные сделки с драгоценными металлами				
Производные финансовые инструменты на продажу аффинированного золота в слитках за рубли	132 465	5 340	-	1 698,27
	132 465	5 340	-	-
Прочие производные финансовые инструменты				
Фьючерс на индекс РТС	4 339	-	(65)	1 381,87
	4 339	-	(65)	-
Всего производных финансовых инструментов	136 804	5 340	(65)	-

17. Кредиты клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты малым и средним предприятиям	12 002 615	11 913 489
Всего кредитов юридическим лицам	12 002 615	11 913 489
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	2 112 077	1 808 775
Потребительские кредиты	1 341 600	1 322 975
Кредиты на покупку автомобилей	197 441	153 010
Кредитные карты	6 861	10 654
Прочие	4 552	20 645
Всего кредитов физическим лицам	3 662 531	3 316 059
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	15 665 146	15 229 548
Резерв под обесценение	(2 264 904)	(1 747 964)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	13 400 242	13 481 584

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 год и 2011 год:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 747 964	1 418 528
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	525 040	333 862
Списания	(8 100)	(4 426)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 264 904	1 747 964

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты по обесцененным кредитам (за вычетом резерва под обесценение) составили 7 187 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 462 тыс. рублей).

Анализ кредитов юридическим лицам

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

17. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	10 366 393	(1 050 347)	9 316 046	10,13%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 124 546	(454 688)	669 858	40,43%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 490 939	(1 505 035)	9 985 904	13,10%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	21 385	(1 756)	19 629	8,21%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	146 918	(130 441)	16 477	88,79%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	343 373	(319 870)	23 503	93,16%
Всего обесцененных кредитов	511 676	(452 067)	59 609	88,35%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	12 002 615	(1 957 102)	10 045 513	16,31%
Всего кредитов юридическим лицам	12 002 615	(1 957 102)	10 045 513	16,31%

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	11 352 774	(961 434)	10 391 340	8,47%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	199 192	(50 143)	149 049	25,17%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 551 966	(1 011 577)	10 540 389	8,76%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	20 229	(6 620)	13 609	32,72%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	59 914	(50 585)	9 329	84,43%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	281 380	(281 380)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	361 523	(338 585)	22 938	93,66%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	11 913 489	(1 350 162)	10 563 327	11,33%
Всего кредитов юридическим лицам	11 913 489	(1 350 162)	10 563 327	11,33%

17. Кредиты клиентам (продолжение)

Размер резерва по кредитному портфелю отражает оценку руководством потерь по портфелю по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов юридическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 100 455 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 105 633 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты юридическим лицам имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров в обороте, поручительства и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов.

В течение 2012 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 130 670 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 143 999 тыс. рублей). Данные активы отражены в составе Прочих активов (Примечание 23).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2012 год:

	Кредиты малым и средним предприятиям тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 350 162
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(377)
Создание резерва под обесценение в течение года	607 317
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 957 102

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2011 год:

	Кредиты малым и средним предприятиям тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 015 601
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-
Создание резерва под обесценение в течение года	334 561
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 350 162

17. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 051 544	(4 408)	1 047 136	0,42%
- Просроченные на срок менее 30 дней	91 334	(1 427)	89 907	1,56%
- Просроченные на срок 30-89 дней	20 566	(3 244)	17 322	15,77%
- Просроченные на срок 90-179 дней	7 103	(3 319)	3 784	46,73%
- Просроченные на срок 180-359 дней	13 523	(6 843)	6 680	50,60%
- Просроченные на срок более 360 дней	157 530	(157 530)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 341 600	(176 771)	1 164 829	13,18%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 908 613	(7 194)	1 901 419	0,38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 722	(4 952)	53 770	8,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	19 105	(4 816)	14 289	25,21%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 746	(1 818)	2 928	38,31%
- Просроченные на срок 180-359 дней	32 596	(18 446)	14 150	56,59%
- Просроченные на срок более 360 дней	88 295	(74 252)	14 043	84,10%
Всего ипотечных кредитов	2 112 077	(111 478)	2 000 599	5,28%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	167 499	(456)	167 043	0,27%
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 454	(415)	6 039	6,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 029	(334)	1 695	16,46%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 169	(475)	694	40,63%
- Просроченные на срок 180-359 дней	2 125	(862)	1 263	40,56%
- Просроченные на срок более 360 дней	18 165	(14 180)	3 985	78,06%
Всего кредитов на покупку автомобилей	197 441	(16 722)	180 719	8,47%
Кредитные карты				
- Непросроченные	4 910	(5)	4 905	0,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	189	(5)	184	2,65%
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	14	(9)	5	64,29%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 749	(1 749)	-	100,00%
Всего кредитных карт	6 862	(1 768)	5 094	25,77%

17. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	3 385	(24)	3 361	0,71%
- Просроченные на срок менее 30 дней	77	(11)	66	14,28%
- Просроченные на срок 30-89 дней	37	(13)	24	35,14%
- Просроченные на срок 90-179 дней	115	(86)	29	74,78%
- Просроченные на срок 180-359 дней	89	(82)	7	92,13%
- Просроченные на срок более 360 дней	848	(847)	1	99,88%
Всего прочих кредитов физическим лицам	4 551	(1 063)	3 488	23,36%
Всего кредитов физическим лицам	3 662 531	(307 802)	3 354 729	8,40%

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	989 422	(11 677)	977 745	1,18%
- Просроченные на срок менее 30 дней	57 555	(9 593)	47 962	16,67%
- Просроченные на срок 30-89 дней	30 168	(6 647)	23 521	22,03%
- Просроченные на срок 90-179 дней	6 522	(3 494)	3 028	53,57%
- Просроченные на срок 180-359 дней	22 539	(12 978)	9 561	57,58%
- Просроченные на срок более 360 дней	216 769	(216 769)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 322 975	(261 158)	1 061 817	19,74%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 595 120	(10 261)	1 584 859	0,64%
- Просроченные на срок менее 30 дней	78 330	(11 504)	66 826	14,69%
- Просроченные на срок 30-89 дней	26 208	(9 685)	16 523	36,95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	31 919	(22 079)	9 840	69,17%
- Просроченные на срок 180-359 дней	18 450	(11 799)	6 651	63,95%
- Просроченные на срок более 360 дней	58 748	(50 503)	8 245	85,97%
Всего ипотечных кредитов	1 808 775	(115 831)	1 692 944	6,40%

17. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	124 923	(1 192)	123 731	0,95%
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 109	(858)	6 251	12,07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 805	(957)	1 848	34,12%
- Просроченные на срок 90-179 дней	616	(337)	279	54,71%
- Просроченные на срок 180-359 дней	2 695	(1 135)	1 560	42,12%
- Просроченные на срок более 360 дней	14 862	(12 297)	2 565	82,74%
Всего кредитов на покупку автомобилей	153 010	(16 776)	136 234	10,96%
Кредитные карты				
- Непросроченные	7 419	(18)	7 401	0,24%
- Просроченные на срок менее 30 дней	379	(34)	345	8,97%
- Просроченные на срок 30-89 дней	14	(4)	10	28,57%
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 842	(2 842)	-	100,00%
Всего кредитных карт	10 654	(2 898)	7 756	27,20%
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	19 062	(176)	18 886	0,92%
- Просроченные на срок менее 30 дней	52	(10)	42	19,23%
- Просроченные на срок 30-89 дней	350	(175)	175	50,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	93	(74)	19	79,57%
- Просроченные на срок 180-359 дней	242	(242)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	846	(462)	384	54,61%
Всего прочих кредитов физическим лицам	20 645	(1 139)	19 506	5,52%
Всего кредитов физическим лицам	3 316 059	(397 802)	2 918 257	12,00%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Ключевые допущения на 31 декабря 2012 года следующие:

- Оценка ставок миграции была произведена на основе исторических потерь в течение последних 2 лет.

Предоставление розничных кредитов является относительно новой практикой в России, поэтому Банк и сектор в целом имеют ограниченный исторический опыт в предоставлении услуг данного вида, который необходим для оценки величины обесценения.

17. Кредиты клиентам (продолжение)

В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена Банком, то будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 100 641 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 87 548 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительские кредиты обеспечены поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	261 158	115 831	16 776	2 898	1 139	397 802
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(77 096)	(4 353)	141	(983)	14	(82 277)
Списания в течение года	(7 291)	-	(195)	(147)	(90)	(7 723)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	176 771	111 478	16 722	1 768	1 063	307 802

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

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	279 366	104 219	15 067	3 212	1 063	402 927
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(15 153)	12 000	2 575	(197)	76	(699)
Списания в течение года	(3 055)	(388)	(866)	(117)	-	(4 426)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	261 158	115 831	16 776	2 898	1 139	397 802

17. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	3 662 531	3 316 059
Добыча полезных ископаемых/металлургия	3 377 153	3 205 682
Торговля	2 635 080	2 811 082
Строительство	2 009 070	1 612 977
Лизинг	929 453	1 009 413
Недвижимость	-	455 183
Производство	187 424	147 202
Услуги	109 839	145 362
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	96 187	61 050
Энергетика	28 745	30 059
Транспорт	18 048	18 120
Прочие	2 611 616	2 417 359
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	15 665 146	15 229 548
Резерв под обесценение	(2 264 904)	(1 747 964)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	13 400 242	13 481 584

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: одну группу взаимосвязанных заемщиков), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Совокупный объем кредитов, за вычетом резерва под обесценение, выданных заемщикам данных групп, по состоянию на 31 декабря 2012 составил 2 903 612 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 476 456 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 42 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая конъюнктуру на рынках недвижимости и торговли автомобилями, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	63 887	25 625
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	343 309	201 762
Всего государственных и муниципальных облигаций	407 196	227 387
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Российские банки	496 858	349 056
Российские компании	343 021	82 976
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	839 879	432 032
- Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1 051	1 099
Всего корпоративных акций российских компаний	1 051	1 099
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не обремененных залогом	1 248 126	660 518
Обремененные залогом:		
- по сделкам РЕПО		
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Крупные российские банки	-	70 991
Российские компании	-	181 081
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	-	252 072
- по депозитам государственных и муниципальных учреждений		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации российских компаний	11 944	19 426
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	11 944	19 426
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом	11 944	271 498

Реклассификация из категории финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, поскольку изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении указанных котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех "редких случаев", которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

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

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 Банком была осуществлена реклассификация ценных бумаг по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и их балансовую и справедливую стоимость.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей		31 декабря 2011 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклас- сифицированные в категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	37 257	37 257	86 284	86 284
	37 257	37 257	86 284	86 284

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, находящихся в собственности у Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей	
	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклас- сификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклас- сификации не осуществлялись
Процентный доход	2 824	2 824	6 898	6 898
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи				
Выбытие переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(381)	-	1 277	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 377	-	(6 106)
Всего признано в неконсолиди- рованном отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)	2 443	4 201	8 175	792
Выбытие финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	305	-	(1 022)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 102	-	4 885	-
Всего признано в прочем совокупном доходе за период	1 407	-	3 863	-

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

Активы, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Долевые ценные бумаги российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам. Для указанных финансовых инструментов отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделок, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

Банком был проведен анализ финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года. По долевым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2012 года признаков обесценения не выявлено (31 декабря 2011 год: 2 тыс. рублей).

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Российские банки	20 441	29 921
Российские компании	4 962	4 977
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	25 403	34 898
- Еврооблигации российских банков и компаний		
Российские банки	31 344	-
Российские компании	-	-
Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний	31 344	-
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	56 747	34 898

20. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	2012 год Доля участия, %	2011 год Доля участия, %	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Тольятти- Инвест Региональный"	Российская Федерация	Управление объектами недвижимости	100,00%	100,00%	500 000	500 000
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "Тольятти-Инвест Кредитный"	Российская Федерация	Управление объектами недвижимости	-	100,00%	-	250 000
Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рисковых (венчурных) инвестиций "Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно- технической сфере Самарской области"	Российская Федерация	Инвестиции в малые предприятия в научно- технической сфере	50,00%	50,00%	140 000	140 000
ООО "Атлантида"	Российская Федерация	Досуг	16,00%	16,00%	625	479
					640 625	890 479

Банком был проведен анализ инвестиций в ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года обесценение по указанным инвестициям отсутствует (31 декабря 2011 год: 146 тыс. рублей).

Решением Общего собрания владельцев инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда "Тольятти-Инвест Кредитный" от 20 апреля 2012 года Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "Тольятти-Инвест Кредитный" досрочно прекратил срок действия договора доверительного управления Фондом. Чистый убыток от выбытия инвестиций Банка составил 1 473 тыс.рублей, который отражен в статье Чистая прибыль от дочерних и ассоциированных компаний Неконсолидированного отчета о совокупном доходе.

21. Основные средства

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей							
	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2012 года	594 287	70 520	75 755	248 473	32 164	4 468	1 025 667
Поступления	-	-	3 208	15 374	11 067	3 343	32 992
Выбытия	-	(17 353)	(8 704)	(2 612)	(3 580)	-	(32 249)
Переводы	-	-	-	2 381	-	(2 381)	-
Амортизация переоцененной недвижимости	(11 886)	-	-	-	-	-	(11 886)
Переоценка	13 171	-	-	-	-	-	13 171
По состоянию на 31 декабря 2012 года	595 572	53 167	70 259	263 616	39 651	5 430	1 027 695

тыс. рублей							
	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2012 года	-	-	(58 658)	(187 990)	(23 044)	-	(269 692)
Начисленная амортизация	(11 886)	-	(7 385)	(28 049)	(4 620)	-	(51 940)
Выбытия	-	-	7 852	2 422	3 362	-	13 636
Переоценка	11 886	-	-	-	-	-	11 886
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	-	(58 191)	(213 617)	(24 302)	-	(296 110)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	595 572	53 167	12 068	49 999	15 349	5 430	731 585

21. Основные средства (продолжение)

тыс. рублей							
	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	559 923	80 021	74 060	242 564	34 479	129 348	1 120 395
Поступления	525	793	154	6 260	650	8 558	16 940
Выбытия	(58 756)	(10 294)	-	(7 567)	(2 965)	-	(79 582)
Переводы	5 671	-	1 541	7 216	-	(14 428)	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	-	(119 010)	(119 010)
Переоценка	86 924	-	-	-	-	-	86 924
По состоянию на 31 декабря 2011 года	594 287	70 520	75 755	248 473	32 164	4 468	1 025 667
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2011 года	-	-	(53 204)	(157 465)	(17 525)	-	(228 194)
Начисленная амортизация	(10 403)	-	(5 454)	(34 439)	(7 252)	-	(57 548)
Выбытия	266	-	-	3 914	1 733	-	5 913
Переоценка	10 137	-	-	-	-	-	10 137
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-	-	(58 658)	(187 990)	(23 044)	-	(269 692)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	594 287	70 520	17 097	60 483	9 120	4 468	755 975

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 150 008 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 123 753 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было заключено два договора финансовой аренды на аренду транспортных средств общей стоимостью 4 599 тыс. рублей. Чистая балансовая стоимость данных транспортных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 744 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 664 тыс. рублей).

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой компанией по оценке объектов недвижимости.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода, основанного на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. Метод капитализации доходов был использован для подтверждения результатов рыночного метода.

21. Основные средства (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы 59 557 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 59 429 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость составила бы 246 138 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 253 453 тыс. рублей).

22. Инвестиционная недвижимость

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	82 000	-
Приобретения	-	-
Переклассификация из основных средств	-	119 010
Выбытия	-	-
Убыток от обесценения	-	(37 010)
По состоянию на 31 декабря	82 000	82 000
Амортизация		
По состоянию на 1 января	-	-
Начисленная амортизация	2 380	-
Выбытия	-	-
По состоянию на 31 декабря	2 380	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	79 620	82 000

По состоянию на 31 декабря 2012 инвестиционная недвижимость Банка представляет собой нежилые помещения. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2012 составила 82 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года: 82 000 тыс. рублей, которая была оценена Банком с использованием метода сравнительного анализа, надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке.

23. Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Драгоценные металлы на хранении в других банках	684 162	724 018
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	190 527	140 309
Драгоценные металлы в собственных хранилищах	124 464	85 707
Авансовые платежи по налогу на прибыль	21 835	1 780
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 086	11 968
Авансовые платежи по прочим налогам	1 453	2 587
Прочее	9 845	11 298
Резерв под обесценение	(48 144)	(39 800)
Всего прочих активов	1 003 228	937 867

23. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	39 800	9 067
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	9 176	30 733
Списание резерва в течение года	(832)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	48 144	39 800

24. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты	4 558	513 225
Счета типа "Лоро"	892	94
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	5 450	513 319

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух контрагентов (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 5 450 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 413 217 тыс. рублей).

25. Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками	-	251 791
Всего кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО"	-	251 791

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 057 101	826 960
- Корпоративные клиенты	1 905 176	1 933 130
Срочные депозиты		
- Физические лица	13 612 813	12 277 265
- Корпоративные клиенты	559 600	677 489
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	17 134 690	15 714 844

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 247 161 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 211 509 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя	121 468	195 711
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	121 468	195 711

28. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, выданные по большей части связанными сторонами. Ставка по данным займам может быть изменена в соответствии с договорами. В случае банкротства Банка требования по данным займам удовлетворяются в последнюю очередь, после погашения требований всех остальных кредиторов.

Субординированные займы включают:

Кредитор	Дата погашения	Процентная ставка	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ГБФ "Фонд Тольятти"	09.04.2027-01.02.2035	5,81%-8,00%	51 650	51 650
Мэрия г. Тольятти	01.07.2012	0,5%	21 725	24 138
Фонд ветеранов войны и труда "Ветеран"	03.07.2011	-	-	5 000
Фонд "Духовное наследие" имени С.Ф. Жилкина	25.10.2015	7,75%-8,00%	1 000	1 000
ООО "Инкомцентр"	25.03.2015	0,28%-0,29%	752	752
ООО "Городской строитель"	29.06.2015	0,28%-0,29%	545	544
Всего субординированных займов			75 672	83 084

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированный займ от мэрии г. Тольятти был обеспечен залогом корпоративных облигаций, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 11 944 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 19 426 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

29. Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Авансы полученные	91 623	-
Начисленные расходы	55 187	31 032
Обязательства перед Фондом обязательного страхования вкладов	13 700	12 772
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 260	3 150
Текущие налоговые обязательства по налогу на прибыль	375	5 812
Кредиторская задолженность по лизинговым платежам	243	1 528
Прочие	8 971	5 430
Всего прочих обязательств	179 359	59 724

30. Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	505	(1 106)	(1 068)	(1 106)	(563)
Кредиты клиентам	95 271	79 449	-	-	95 271	79 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840	12 853	-	-	4 840	12 853
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	124	(19)	-	(19)	124
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	29	-	-	-	29
Основные средства	-	-	(90 943)	(78 981)	(90 943)	(78 981)
Инвестиционная недвижимость	7 402	7 402	-	-	7 402	7 402
Прочие активы	17 263	9 136	-	-	17 263	9 136
Прочие обязательства	8 710	5 739	-	-	8 710	5 739
Требования/(обязательства) по отложенному налогу	133 486	115 237	(92 068)	(80 049)	41 418	35 188

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2011 год: 20%).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

30. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в неконсолидиро- ванном отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(563)	(543)	-	(1 106)
Кредиты клиентам	79 449	15 822	-	95 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 853	(373)	(7 640)	4 840
Инвестиции, удерживаемые до погашения	124	(143)	-	(19)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	29	(29)	-	-
Основные средства	(78 981)	(9 328)	(2 634)	(90 943)
Инвестиционная недвижимость	7 402	-	-	7 402
Прочие активы	9 136	8 127	-	17 263
Прочие обязательства	5 739	2 971	-	8 710
Требования по отложенному налогу	35 188	16 504	(10 274)	41 418

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в неконсолидиро- ванном отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(490)	(73)	-	(563)
Кредиты клиентам	53 017	26 432	-	79 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 935	(385)	4 303	12 853
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	124	-	124
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	(26)	55	-	29
Основные средства	(37 914)	(21 655)	(19 412)	(78 981)
Инвестиционная недвижимость	-	7 402	-	7 402
Прочие активы	2 995	6 141	-	9 136
Прочие обязательства	5 477	262	-	5 739
Требования по отложенному налогу	31 994	18 303	(15 109)	35 188

31. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 58 123 375 обыкновенных акций и 8 502 875 привилегированных акций (31 декабря 2011 года: 58 123 375 обыкновенных акций и 8 502 875 привилегированных акций). Номинальная стоимость обыкновенной акции – 10 рублей, привилегированной акции – 10 рублей.

В течение 2012 года Матвеева М. реализовала привилегированные акции I типа в количестве 302 875 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей ООО "Орфей", в количестве 2 000 000 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей Мурашову А. В., в количестве 1 500 000 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей ООО "Альчанец".

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	666 263	666 263
Корректировка на инфляцию	87 738	87 738
	754 001	754 001

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и не имеют права голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Привилегированные акции дают право голоса на ежегодных и общих собраниях акционеров только при решении вопросов, касающихся интересов владельцев привилегированных акций, включая вопросы реорганизации и ликвидации. Владельцы привилегированных акций получают такие же дивиденды, что и владельцы обыкновенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, владельцам привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных и общих собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций ("ликвидационная стоимость").

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и соответственно начислены.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
4 квартал 2011-0,46 рублей на одну привилегированную акцию (4 квартал 2011 года: 0,76 рублей)	3 658	6 434
1 квартал 2012-0,30 рублей на одну привилегированную акцию (1 квартал 2012 года: 0,86 рублей)	2 470	7 273
2 квартал 2012-0,09 рублей на одну привилегированную акцию (2 квартал 2012 года: 0,49 рублей)	765	4 141
3 квартал 2012 - 0 рублей на одну привилегированную акцию (3 квартал 2011 года: 0,43 рублей)	-	3 658

32. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Функции по управлению рисками, включая определение и анализ рисков, а также установление соответствующих лимитов рисков, распределены между соответствующими подразделениями Банка. В обязанности Службы внутреннего контроля Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров Банка.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами и Финансовым комитетом как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска, которые служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков подразделения Банка проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные котировки и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела анализа рисков и Казначейства Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

32. Управление рисками (продолжение)

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
	Совокупный доход/ Собственные средства тыс. рублей	Совокупный доход/ Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 022	(36 306)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 022)	36 306

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств Банка к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Совокупный доход тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Совокупный доход тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(567)	(35 862)	(187)	(16 519)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	567	35 862	187	16 19

32. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 43.

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств Банка к изменению валютных курсов и цены на золото (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро и цены на золото по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
	Совокупный доход / Собственные средства тыс. рублей	Совокупный доход / Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 908	(787)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 908)	787
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	214	(100)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(214)	100
5% рост цены на золото по отношению к российскому рублю	3 285	2 491
5% снижение цены на золото по отношению к российскому рублю	(3 285)	(2 491)

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск по долевым ценным бумагам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовому инструменту.

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств Банка к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
	Совокупный доход / Собственные средства тыс. рублей	Совокупный доход / Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	955	850
10% снижение котировок ценных бумаг	(955)	(850)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Управления кредитования юридических лиц, которое несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам Банка. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования юридических лиц, Юридической службой и Службой экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией Банка и Налоговым отделом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом Управление розничного кредитования проводит проверку данных, требуемых для получения кредита, взятых из скоринговой анкеты, и производит оценку кредитоспособности заемщика и качества обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков Банка регулярно проводит оценку кредитного качества портфеля кредитов в целом или отдельных составляющих кредитного портфеля.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 17.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

32. Управление рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) / выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

32. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2012 тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	923	4 617	-	-	-	-	5 540	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	3 165 025	2 406 267	4 433 033	5 036 388	2 539 546	56 934	17 637 193	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 855	-	767	21 846	-	-	121 468	121 468
Субординированные займы	286	856	1 712	3 471	19 661	111 227	137 213	75 672
Прочие обязательства	169 299	800	9 260	-	-	-	179 359	179 359
Производные финансовые инструменты								
- Поступления	-	(132 465)	-	-	-	-	(132 465)	(6 217)
- Выбытия	-	126 248	-	-	-	-	126 248	-
Всего	3 434 388	2 406 323	4 444 772	5 061 705	2 559 207	168 161	18 074 556	17 510 422
Обязательства кредитного характера	120 113	359 707	164 130	680 249	401 330	-	1 725 529	-
31 декабря 2011 тыс. рублей								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	102 973	312 067	2 036	14 537	94 332	-	525 945	513 319
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	252 350	-	-	-	-	-	252 350	251 791
Текущие счета и депозиты клиентов	3 628 282	1 655 178	3 729 761	4 173 403	3 165 393	59 693	16 411 710	15 714 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 701	25 767	23 316	-	-	-	196 784	195 711
Субординированные займы	5 011	843	843	25 764	15 238	97 116	144 815	83 084
Прочие обязательства	36 512	23 078	-	-	134	-	59 724	59 724
Производные финансовые инструменты								
- Поступления	-	(4 274)	-	(132 465)	-	-	(136 739)	(5 340)
- Выбытия	-	4 339	-	127 125	-	-	131 464	65
Всего	4 172 829	2 016 998	3 755 956	4 208 364	3 275 097	156 809	17 586 053	16 813 198
Обязательства кредитного характера	1 454 004	52 133	539	21 424	6 451	-	1 534 551	-

32. Управление рисками (продолжение)

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 42.

33. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

По состоянию на 1 января 2013 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 10,8% (1 января 2012 года: 11,3%).

34. Забалансовые обязательства

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

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	1 590 567	1 381 132
Гарантии и аккредитивы	134 962	153 419
	1 725 529	1 534 551

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

35. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	35 093	30 605
Сроком от 1 года до 5 лет	14 586	6 017
Свыше 5 лет	1 495	1 494
	51 174	38 116

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

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, составили 52 092 тыс. рублей (2011 год: 51 412 тыс. рублей).

36. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

36. Условные обязательства (продолжение)

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

37. Доверительное управление и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям: управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 37 100 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 203 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

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

38. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

За 2012 год общий размер вознаграждения членам Совета Директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 108 952 тыс. рублей (2011 год: 94 845 тыс. рублей). Сумма указанного вознаграждения отражена в составе операционных расходов Банка. Банк не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты клиентам	899	12,86%	4 642	12,17%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7 043	7,86%	42 480	3,63%
Прочие обязательства	12 973	-	11 464	-

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления включают текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления, которые также являются акционерами Банка, в общей сумме 2 378 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 445 тыс. рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1 689	1 689
Процентные расходы	(123)	(1 682)
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	-	2 944
Восстановление / (создание) резервов под обесценение	-	50

Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты клиентам	92 276	14,98%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	36 145	0,62%	-	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные и комиссионные доходы	24 903	-
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	7 135	-
Создание резервов под обесценение	(2 723)	-

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, и другие компании, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Банка, члены Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 217	-	5 340	-
Кредиты клиентам	3 955 393	13,15%	3 755 470	12,95%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	186 315	0,11%	711 601	3,41%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	72 000	0,00%
Субординированные займы	752	0,29%	752	0,28%

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные и комиссионные доходы	479 749	229 770
Процентные и комиссионные расходы	(330)	(4 712)
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	24 370	12 832
Создание резервов под обесценение	(219 971)	(84 316)

39. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	582 617	542 940
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	335 625	240 935
	918 242	783 875

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 051 тыс. рублей не может быть определена.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 186	157 827	-	171 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 259 019	-	1 051	1 260 070

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 960	52 147	-	68 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	930 917	-	1 099	932 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65)	-	-	(65)

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Расчетная оценка справедливой стоимости денежных и приравненных к ним средств, остатков на корреспондентских счетах и депозитов типа "овернайт" в банках и других финансовых институтах, а также финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой совпадает с их балансовой стоимостью.

Расчетная оценка справедливой стоимости остатков на счетах банков и других финансовых институтов и текущих счетах и депозитах клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Расчетная оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием анализа дисконтированных потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования анализа дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

41. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	659 763	4,65%	333 085	7,00%
- в долларах США	232 899	0,00%	115 606	0,10%
- в прочих валютах	183 288	0,00%	248 832	0,31%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	151 610	3,00%	52 147	8,07%

41. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты клиентам				
- в рублях	13 322 620	13,20%	13 326 470	13,84%
- в долларах США	41 723	10,80%	116 375	7,96%
- в прочих валютах	35 899	12,00%	38 739	10,46%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	1 260 070	8,46%	932 016	7,82%
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- в рублях	56 747	7,86%	34 898	7,87%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	5 450	6,69%	513 303	7,54%
- в долларах США	-	-	16	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	-	-	251 791	6,05%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	15 955 648	9,35%	14 467 944	8,48%
- в долларах США	398 029	4,52%	289 951	4,78%
- в прочих валютах	781 013	4,74%	956 949	4,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	121 468	5,16%	195 711	8,07%
Субординированные займы				
- в рублях	75 672	4,43%	83 084	4,55%

42. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По мнению руководства Банка, все финансовые инструменты, предназначенные для торговли, могут быть реализованы в короткий срок, поэтому в целях анализа ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года данные финансовые инструменты могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают исполнение обязательств с датой погашения в течение одного месяца.

42. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2012	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ									
Касса	582 617	-	-	-	-	-	-	-	582 617
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	542 204	-	-	-	-	-	-	-	542 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	875 950	50 000	150 000	-	-	-	-	-	1 075 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	171 013	-	171 013
Кредиты клиентам	745 249	727 202	1 177 591	5 205 561	3 279 837	2 112 378	-	152 424	13 400 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- не обременённые залогом	-	5 119	95 419	70 628	555 363	520 547	1 050	-	1 248 126
- обременённые залогом	-	-	-	-	-	11 944	-	-	11 944
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 962	51 785	-	-	56 747
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	640 625	-	640 625
Основные средства	-	-	-	-	-	-	731 585	-	731 585
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	79 620	-	79 620
Прочие активы	-	-	21 836	-	-	-	981 393	-	1 003 229
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	41 418	-	41 418
Всего активов	2 746 020	782 321	1 444 846	5 276 189	3 840 162	2 696 654	2 646 704	152 424	19 585 320

31 декабря 2012	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	892	4 558	-	-	-	-	-	-	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	4 969 205	1 099 769	4 229 079	4 656 278	2 136 471	43 888	-	-	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 855	-	767	21 846	-	-	-	-	121 468
Субординированные займы	1	-	-	-	2 296	73 375	-	-	75 672
Прочие обязательства	77 676	92 423	9 260	-	-	-	-	-	179 359
Всего обязательств	5 146 629	1 196 750	4 239 106	4 678 124	2 138 767	117 263	-	-	17 516 639
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 400 609)	(414 429)	(2 794 260)	598 065	1 701 395	2 579 391	2 646 704	152 424	2 068 681
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 085 208)	(361 696)	(2 533 164)	575 545	1 439 797	1 892 904	1 913 057	228 057	2 069 292

Банк считает, что отрицательный накопленный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ, и кредитными линиями прочих российских банков.

42. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2011	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ									
Касса	542 940	-	-	-	-	-	-	-	542 940
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	429 253	-	-	-	-	-	-	-	429 253
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	546 718	150 000	-	-	805	-	-	-	697 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	68 107	-	68 107
Кредиты клиентам	652 343	1 310 626	1 071 989	4 501 412	4 031 571	1 685 586	-	228 057	13 481 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	915	17 249	57 262	359 406	224 589	1 097	-	660 518
-не обременённые залогом	-	-	-	-	178 297	93 201	-	-	271 498
-обременённые залогом	-	-	10 029	-	24 869	-	-	-	34 898
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	890 479	-	890 479
Основные средства	-	-	-	-	-	-	755 975	-	755 975
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	82 000	-	82 000
Прочие активы	820 523	2 401	-	9 494	-	-	105 449	-	937 867
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	35 188	-	35 188
Всего активов	2 991 777	1 463 942	1 099 267	4 568 168	4 594 948	2 003 376	1 938 295	228 057	18 887 830

31 декабря 2011	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65	-	-	-	-	-	-	65
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	100 102	310 000	-	10 461	92 756	-	-	-	513 319
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	251 791	-	-	-	-	-	-	-	251 791
Текущие счета и депозиты клиентов	3 538 241	1 490 021	3 609 771	3 958 025	3 059 964	58 822	-	-	15 714 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 499	25 552	22 660	-	-	-	-	-	195 711
Субординированные займы	5 000	-	-	24 137	2 297	51 650	-	-	83 084
Прочие обязательства	34 352	-	-	-	134	-	25 238	-	59 724
Всего обязательств	4 076 985	1 825 638	3 632 431	3 992 623	3 155 151	110 472	25 238	-	16 818 538
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 085 208)	(361 696)	(2 533 164)	575 545	1 439 797	1 892 904	1 913 057	228 057	2 069 292
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(719 070)	(1 058 358)	(762 517)	478 280	421 499	1 261 533	1 913 567	204 304	1 739 238

Банк считает, что отрицательный накопленный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ, и кредитными линиями прочих российских банков.

43. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	486 889	44 359	51 369	582 617
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	542 204	-	-	542 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	659 763	232 899	183 288	1 075 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 013	-	-	171 013
Кредиты клиентам	13 322 620	41 723	35 899	13 400 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- не обремененные залогом	1 248 126	-	-	1 248 126
- обремененные залогом	11 944	-	-	11 944
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 404	31 343	-	56 747
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	640 625	-	-	640 625
Основные средства	731 585	-	-	731 585
Инвестиционная недвижимость	79 620	-	-	79 620
Прочие активы	1 003 229	-	-	1 003 229
Требования по отложенному налогу	41 418	-	-	41 418
Всего активов	18 964 440	350 324	270 556	19 585 320
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 450	-	-	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	15 955 648	398 029	781 013	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 468	-	-	121 468
Субординированные займы	75 672	-	-	75 672
Прочие обязательства	179 359	-	-	179 359
Всего обязательств	16 337 597	398 029	781 013	17 516 639
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 626 843	(47 705)	(510 457)	2 068 681
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	132 465	-	(132 465)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 759 308	(47 705)	(642 922)	2 068 681
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 033 452	(19 680)	55 520	2 069 292
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 901 952	(19 680)	187 020	2 069 292

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

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	458 154	38 111	46 675	542 940
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	429 253	-	-	429 253
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	333 085	115 606	248 832	697 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 107	-	-	68 107
Кредиты клиентам	13 326 470	116 375	38 739	13 481 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- не обремененные залогом	660 518	-	-	660 518
- обремененные залогом	271 498	-	-	271 498
Инвестиции, удерживаемые до погашения	34 898	-	-	34 898
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	890 479	-	-	890 479
Основные средства	755 975	-	-	755 975
Инвестиционная недвижимость	82 000	-	-	82 000
Прочие активы	127 868	211	809 788	937 867
Требования по отложенному налогу	35 188	-	-	35 188
Всего активов	17 473 493	270 303	1 144 034	18 887 830
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	65	65
Счета и депозиты банков и других финансовых	513 303	16	-	
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	251 791	-	-	251 791
Текущие счета и депозиты клиентов	14 467 944	289 951	956 949	15 714 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	195 711	-	-	195 711
Субординированные займы	83 084	-	-	83 084
Прочие обязательства	59 708	16	-	59 724
Всего обязательств	15 571 541	289 983	957 014	16 818 538
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 901 952	(19 680)	187 020	2 069 292
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	131 500	-	(131 500)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 033 452	(19 680)	55 520	2 069 292
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 644 226	(14 382)	109 394	1 739 238

Остатки в прочих валютах в основном выражены в евро, за исключением драгоценных металлов, включенных в состав счетов в банках и финансовых институтах в сумме 13 445 тыс. рублей (31 декабря 2011: 12 718 тыс. рублей), счетов прочих активов в сумме 808 626 тыс. рублей (31 декабря 2011: 809 726 тыс. рублей) и текущих счетов и депозитов клиентов в сумме 527 920 тыс. рублей (31 декабря 2011: 632 870 тыс. рублей).