

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Открытое акционерное общество "АФ Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации 30 октября 1990 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 991 и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 450057, г. Уфа, ул. Октябрьской Революции, 78. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года дочерней компанией Банка являлся:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
КЗПИФ "Кредитные инвестиции 01.09"	Россия	Кредитование	0	100

6 июля 2012 года 100% паев Кредитного закрытого паевого инвестиционного фонда "Кредитные инвестиции 01.09" были погашены, и Фонд был закрыт. Начиная с 6 июля 2012 года Банк не консолидирует финансовую отчетность Кредитного закрытого паевого инвестиционного фонда "Кредитные инвестиции 01.09".

Акционеры

Основным акционером Банка является АО "Астана-Финанс" (Казахстан), владеющее 99,98% акций. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 29.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредитов, выданных ценными бумагами, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Пояснении 15, Кредиты, выданные клиентам.

(д) Изменение порядка представления сравнительных данных

Определенные сравнительные данные отчета о финансовом положении были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Влияние указанных реклассификаций на суммы, представленные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Реклассификации	Рекласифициро- ванные данные
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 130 094	1 130 094
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	518 280	(518 280)	-
Средства в банках	907 708	(907 708)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	295 894	295 894

Влияние указанных реклассификаций на данные, представленные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Реклассификации	Рекласифициро- ванные данные
Денежные и приравненные к ним средства	-	923 735	923 735
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	259 813	(259 813)	-
Средства в банках	815 462	(815 462)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	151 540	151 540

Указанные реклассификации не оказали влияния на данные, представленные в отчете о совокупном доходе за 2012 и 2011 годы.

Соответствующие данные отчета о движении денежных средств и пояснения к данной финансовой отчетности были скорректированы соответствующим образом.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(a) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Банка в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки

исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства Банка включают кассу и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, а также банках и других финансовых институтах. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- 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 ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные 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 определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания 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 непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен 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 составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные 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 составе прибыли или убытка за период.

(ii) *Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности*

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

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, 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;

- 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 финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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 финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. 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.

(iv) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает

корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) 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 составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) 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 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.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. 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 могут быть представлены следующим образом.

- Здания	25 лет
- Оборудование	от 3 до 10 лет
- Офисная мебель и принадлежности	5 лет
- Транспортные средства	5 лет

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 10 лет.

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(з) Обесценение активов

(и) 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 на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. 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.

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 составе прибыли или убытка 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 определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих 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 будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевого ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть

объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 потоков 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 составе прибыли или убытка 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 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 финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(ii) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) 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 включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль 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 отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах 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.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения этих новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода". Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил

взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	790 531	687 906
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 187	39 926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 857	21 094
Кредиты, выданные банкам	9 050	11 452
Итого процентных доходов	848 625	760 378
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	355 467	290 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 992	30 404
Счета и депозиты банков	16 294	35 087
Итого процентных расходов	394 753	355 819

В состав различных статей процентных доходов за 2012 год входит общая сумма, равная 17 262 тыс. рублей (2011 год: 6 564 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	81 374	62 399
Гарантии выданные	20 502	42 930
Открытие и ведение счетов	3 174	3 588
Прочие	6 438	7 831
Итого комиссионных доходов	111 488	116 748

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	18 913	14 812
Прочие	4 084	3 165
Итого комиссионных расходов	22 997	17 977

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(7 044)	19 072
Итого чистого (убытка) прибыли от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли	(7 044)	19 072

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(7 365)	23 779
Прибыль (убыток) от сделок типа "спот" и срочных сделок	17 818	(3 829)
Итого чистой прибыли от операций с иностранной валютой	10 453	19 950

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	202 143	180 577
Износ и амортизация	68 171	64 089
Налоги и отчисления по заработной плате	49 429	42 261
Профессиональные услуги	35 552	8 199
Расходы по операционной аренде	26 980	29 024
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 214	11 756
Ремонт и эксплуатация	19 473	15 468
Страхование	15 553	11 461
Реклама и маркетинг	14 244	13 626
Информационные и телекоммуникационные услуги	10 286	12 829
ИТ-услуги	10 163	49 338
Офисные расходы	9 650	8 709
Командировочные	5 374	4 211
Охрана	5 112	9 220
Прочие	33 583	18 752
Итого общехозяйственных и административных расходов	525 927	479 520

10 Расход (возврат) по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	1 085	15 269
Текущий налог на прибыль переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(5 967)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	53 049	(17 372)
Итого расхода (возврата) по налогу на прибыль	54 134	(8 070)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(508 010)		(28 959)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(101 602)	20,0	(5 792)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	14 013	(2,8)	3 689	(12,7)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(5 967)	20,6
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	141 723	(27,9)	-	-
	54 134	(10,7)	(8 070)	27,9

(а) Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2023 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей				
Кредиты, выданные клиентам	38 291	922	-	39 213
Прочие активы	(1 686)	35 735	-	34 049
Основные средства и нематериальные активы	(2 042)	4 830	-	2 788
Инвестиционная собственность	4 610	357	-	4 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 925	(6 626)	2 855	(846)
Прочие обязательства	8 096	(2 834)	-	5 262
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	56 290	-	56 290
Непризнанные требования по налогу на прибыль	-	(141 723)	-	(141 723)
Итого чистых требований по отложенному налогу	50 194	(53 049)	2 855	-
2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей				
Кредиты, выданные клиентам	37 214	1 077	-	38 291
Прочие активы	523	(2 209)	-	(1 686)
Основные средства и нематериальные активы	4 816	(6 858)	-	(2 042)
Инвестиционная собственность	-	4 610	-	4 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 058)	7 923	60	2 925
Прочие обязательства	(4 733)	12 829	-	8 096
Итого чистых (обязательств) требований по отложенному налогу	32 762	17 372	60	50 194

(б) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 275)	2 855	(11 420)	(298)	60	(238)
Прочий совокупный (убыток) доход	(14 275)	2 855	(11 420)	(298)	60	(238)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	286 073	273 785
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	251 549	177 423
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
с кредитным рейтингом ВВВ и выше	747 949	155 826
с кредитным рейтингом ниже ВВВ	417 129	176 272
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	169 217	346 788
Итого счетов типа "Ностро" в прочих банках	1 334 295	678 886
Итого денежных и приравненным к ним средств	1 871 917	1 130 094

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 515 874 тыс. рублей или 80,9% от совокупного объема денежных и приравненным к ним средств (31 декабря 2011 года: 584 047 тыс. рублей или 51,7% от совокупного объема денежных и приравненным к ним средств).

Кредитные рейтинги контрагентов были определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Moody's

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 711	256 720
Облигации региональных органов власти и муниципальные облигации	313 202	30 243
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	328 913	286 963
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB и выше	39 767	31 236
с кредитным рейтингом ниже BBB	109 354	191 735
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	104 109
Итого корпоративных облигаций	149 121	327 080
- Векселя		
с кредитным рейтингом BBB и выше	196 588	-
с кредитным рейтингом ниже BBB	238 293	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Итого векселей	434 881	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8 395	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг	116	-
	8 511	-
	921 426	614 043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	7 350
	-	7 350

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Moody's.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	Договорная/ условная сумма сделки	Справед- ливая стоимость	Договорная / условная сумма сделки	Справед- ливая стоимость	2012 год	2011 год
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	-	49 749	6	-	32,20
Покупка рублей за казахские тенге						
На срок от 3 до 12 месяцев	191 776	7 604	191 776	(7 903)	21,12	21,12
Покупка долларов за рубли						
На срок менее 3 месяцев	-	-	49 743	25	-	31,18
Покупка евро за рубли						
На срок менее 3 месяцев	-	-	258 363	522	-	41,59
Покупка рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	540 114	791	-	-	40,30	-
Итого	731 890	8 395	549 631	(7 350)		

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации		
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	188 222	216 248
Итого корпоративных облигаций	188 222	216 248
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	150	150
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	188 372	216 398

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	184 125	67 072
Кредиты и депозиты		
с кредитным рейтингом BBB и выше	2 175	28 220
с кредитным рейтингом ниже BBB	123 572	200 102
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	500
Итого кредитов и депозитов	125 747	228 822
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	309 872	295 894

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), кредиты и авансы которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 120 292 тыс. рублей или 38,8% от совокупного объема кредитов и авансов, выданных банкам (31 декабря 2011 года: 200 022 тыс. рублей или 67,6% от совокупного объема кредитов и авансов, выданных банкам).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 506 874	2 767 669
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	2 203 663	1 006 055
Потребительские кредиты	751 759	589 770
Ипотечные кредиты	186 095	132 876
Кредитные карты	86 779	89 426
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3 228 296	1 818 127
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 735 170	4 585 796
Резерв под обесценение	(739 551)	(358 061)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 995 619	4 227 735

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	186 073	171 988	358 061
Чистое создание резерва под обесценение	363 404	18 086	381 490
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	549 477	190 074	739 551

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2012 год.

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55 189	85 274	18 088	13 437	171 988
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	20 222	(3 196)	(4 781)	5 841	18 086
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75 411	82 078	13 307	19 278	190 074

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	141 876	130 670	272 546
Чистое создание резерва под обесценение	44 197	41 318	85 515
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	186 073	171 988	358 061

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2011 год.

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	53 283	53 537	21 985	1 865	130 670
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 906	31 737	(3 897)	11 572	41 318
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	55 189	85 274	18 088	13 437	171 988

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 031 144	(80 955)	950 189	7.9
Обесцененные кредиты	475 730	(468 522)	7 208	98.5
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 506 874	(549 477)	957 397	36.5
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2 065 723	(6 326)	2 059 397	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	33 662	(3 071)	30 591	9.1
- просроченные на срок 30-89 дней	38 849	(11 374)	27 475	29.3
- просроченные на срок 90-179 дней	14 786	(6 686)	8 100	45.2
- просроченные на срок 180-360 дней	12 693	(10 004)	2 689	78.8
- просроченные на срок более 360 дней	37 950	(37 950)	-	100.0
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 203 663	(75 411)	2 128 252	3.4
Потребительские кредиты				
- непросроченные	652 230	(5 103)	647 127	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	15 095	(2 296)	12 799	15.2
- просроченные на срок 30-89 дней	8 736	(2 929)	5 807	33.5
- просроченные на срок 90-179 дней	1 534	(803)	731	52.3
- просроченные на срок 180-360 дней	15 912	(12 695)	3 217	79.8
- просроченные на срок более 360 дней	58 252	(58 252)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	751 759	(82 078)	669 681	10.9
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	174 370	(1 585)	172 785	0.9
- просроченные на срок 180-360 дней	1 448	(1 445)	3	99.8
- просроченные на срок более 360 дней	10 277	(10 277)	-	100.0
Итого ипотечных кредитов	186 095	(13 307)	172 788	7.2
Кредитные карты				
- непросроченные	58 926	(368)	58 558	0.6
- просроченные на срок менее 180 дней	10 493	(2 142)	8 351	20.4
- просроченные на срок 180-360 дней	3 659	(3 067)	592	83.8
- просроченные на срок более 360 дней	13 701	(13 701)	-	100.0
Итого кредитных карт	86 779	(19 278)	67 501	22.2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3 228 296	(190 074)	3 038 222	5.9
Итого кредитов, выданных клиентам	4 735 170	(739 551)	3 995 619	15.6

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 658 571	(94 421)	2 564 150	3.6
Обесцененные кредиты	109 098	(91 652)	17 446	84.0
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 767 669	(186 073)	2 581 596	6.7
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	928 623	(2 926)	925 697	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	16 590	(1 344)	15 246	8.1
- просроченные на срок 30-89 дней	7 505	(1 758)	5 747	23.4
- просроченные на срок 90-179 дней	5 045	(2 000)	3 045	39.6
- просроченные на срок 180-360 дней	3 870	(2 739)	1 131	70.8
- просроченные на срок более 360 дней	44 422	(44 422)	-	100.0
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 006 055	(55 189)	950 866	5.5
Потребительские кредиты				
- непросроченные	488 605	(4 094)	484 511	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	6 553	(974)	5 579	14.9
- просроченные на срок 30-89 дней	9 065	(2 612)	6 453	28.8
- просроченные на срок 90-179 дней	8 780	(3 870)	4 910	44.1
- просроченные на срок 180-360 дней	10 571	(7 528)	3 043	71.2
- просроченные на срок более 360 дней	66 196	(66 196)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	589 770	(85 274)	504 496	14.5
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	116 650	(1 862)	114 788	1.6
- просроченные на срок более 360 дней	16 226	(16 226)	-	-
Итого ипотечных кредитов	132 876	(18 088)	114 788	13.6
Кредитные карты				
- непросроченные	64 850	(460)	64 390	0.7
- просроченные на срок менее 180 дней	12 867	(2 676)	10 191	20.8
- просроченные на срок 180-360 дней	9 323	(7 915)	1 408	84.9
- просроченные на срок более 360 дней	2 386	(2 386)	-	100.0
Итого кредитных карт	89 426	(13 437)	75 989	15.0
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1 818 127	(171 988)	1 646 139	9.5
Итого кредитов, выданных клиентам	4 585 796	(358 061)	4 227 735	7.8

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта за последние 5 лет в зависимости от типа кредита понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Размер резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, без выявленных признаков обесценения, не корректируется на стоимость обеспечения, полученного по данным кредитам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 9 574 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 25 816 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по кредитам за последние 5 лет в зависимости от типа кредита.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 30 382 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 16 461 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам			
Недвижимость	344 968	-	-	344 968
Векселя Банка	109 732	109 732	-	-
Транспортные средства	35 714	-	-	35 714
Товары	388 343	-	-	388 343
Гарантии и поручительства	14 955	-	-	14 955
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	56 477	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	950 189	109 732	-	783 980
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	7 208	-	-	7 208
Итого просроченных или обесцененных кредитов	7 208	-	-	7 208
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	957 397	109 732		791 188

		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам			
Недвижимость	729 579	-	-	729 579
Векселя Банка	215 636	215 636	-	-
Транспортные средства	132 257	-	-	132 257
Товары	1 136 125	-	-	1 136 125
Ценные бумаги, не предназначенные для торговли	67 775	-	-	67 775
Гарантии и поручительства	275 700	-	-	275 700
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 078	-	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 564 150	215 636	-	2 341 436
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	17 404	-	-	17 404
Транспортные средства	42	-	-	42
Итого просроченных или обесцененных кредитов	17 446	-	-	17 446
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 581 596	215 636		2 358 882

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Для непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, справедливая стоимость обеспечения была определена на дату

выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возможность взыскания указанных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не оказывает влияния на оценку обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 53%.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 74%.

Для ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей по крайней мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на дату выдачи кредита.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 года не претерпел бы изменений без учета обеспечения.

Кредитные карты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 228 296	1 818 127
Торговля	860 823	1 452 718
Производство	486 978	893 561
Лизинг	106 014	123 949
Сельское хозяйство	19 452	28 026
Строительство	13 627	71 908
Финансовые услуги	718	157 934
Прочие	19 262	39 573
Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 735 170	4 585 796
Резерв под обесценение	(739 551)	(358 061)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 995 619	4 227 735

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех заемщиков (31 декабря 2011 года: пять заемщиков), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 312 071 тыс. рублей или 7,8% от общей суммы кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 923 814 тыс. рублей или 21,9% от общей суммы кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 24, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продажа кредитов третьим лицам

В течение 2012 года Банк продал портфели ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей с фиксированными процентными ставками в размере 48 228 тыс. рублей и 724 777 тыс. рублей соответственно (в течение 2011 года подобных операций не проводилось) третьей стороне с обязательством обратного выкупа данных кредитов в течение 7 - 12 месяцев с даты продажи по амортизированной стоимости в случае, если указанные кредиты станут просроченными на срок более чем 30 - 60 дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды, связанные с портфелями кредитов, были сохранены, и, соответственно, признание указанных кредитов в финансовой отчетности не было прекращено. Банк отразил указанную операцию как заимствование под залог активов в финансовой отчетности и учел полученные денежные средства в сумме 773 005 тыс. рублей в составе счетов и депозитов банков (Пояснение 19).

16

Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год:

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Оборудование	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	291 954	10 809	119 360	235 058	62 000	719 181
Переводы	15 000	-	-	-	(15 000)	-
Переводы в категорию инвестиционной собственности	(3 398)				(20 000)	(23 398)
Поступления	372	2 073	3 560	37 258	-	43 263
Выбытия	-	-	(4 479)	-	-	(4 479)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	303 928	12 882	118 441	272 316	27 000	734 567
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(33 608)	(5 999)	(72 716)	(45 755)	-	(158 078)
Начисленные износ и амортизация за год	(12 886)	(2 549)	(20 911)	(30 038)	-	(66 384)
Выбытия	-	-	1 495	-	-	1 495
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(46 494)	(8 548)	(92 132)	(75 793)	-	(222 967)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	257 434	4 334	26 309	196 523	27 000	511 600
По состоянию на 1 января 2012 года	258 346	4 810	46 644	189 303	62 000	561 103

Нижe представлeна инфoрмация об измeнeнии балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год:

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Оборудование	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	291 628	10 809	110 818	194 558	-	607 813
Поступления	326	-	11 200	40 500	62 000	114 026
Выбытия	-	-	(2 658)	-	-	(2 658)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	291 954	10 809	119 360	235 058	62 000	719 181
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(21 933)	(4 129)	(49 202)	(23 368)	-	(98 632)
Начисленные износ и амортизация за год	(11 675)	(1 870)	(26 153)	(22 387)	-	(62 085)
Выбытия	-	-	2 639	-	-	2 639
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(33 608)	(5 999)	(72 716)	(45 755)	-	(158 078)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	258 346	4 810	46 644	189 303	62 000	561 103
По состоянию на 1 января 2011 года	269 695	6 680	61 616	171 190	-	509 181

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств и оборудования, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2012 года фактическая стоимость полностью амортизированных основных средств и оборудования, все еще используемых Банком, составляла 22 428 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 22 489 тыс. рублей).

17 Инвестиционная собственность

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	22 673	45 906
Переводы из состава основных средств и нематериальных активов	23 398	-
Поступления	14 631	-
Убытки от обесценения	(4 262)	(21 229)
Амортизация за год	(1 787)	(2 004)
Остаток по состоянию на 31 декабря	54 653	22 673

В течение 2012 года административные здания балансовой стоимостью 20 000 тыс. рублей, расположенные в городе Уфа, были переведены из категории незавершенного строительства в категорию инвестиционной собственности, так как Банк начал сдавать указанные активы в аренду по договорам операционной аренды.

В состав поступлений в инвестиционную собственность в течение 2012 года входят административные здания балансовой стоимостью 13 703 тыс. рублей, приобретенные Банком посредством получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность состояла из производственных и административных зданий, расположенных в городе Стерлитамак Уфимской области.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года предполагаемая справедливая стоимость инвестиционной собственности приблизительно соответствует ее балансовой стоимости.

В течение 2012 года Банк получил доход от сдачи инвестиционной собственности в аренду в размере 1 585 тыс. рублей (2011: 312 тыс. рублей).

18 Прочие активы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Изъятые активы	60 993	-
Дебиторская задолженность	26 158	22 591
Расходы будущих периодов	3 918	4 732
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 178	355
Прочие	764	2 041
Резерв под обесценение	(1 234)	-
Всего прочих активов	91 777	29 719

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Изменения резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	1 234	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 234	-

В течение 2012 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением выданных кредитов в размере 230 131 тыс. рублей. Указанные активы были впоследствии списаны до их чистой стоимости продажи, составляющей 60 993 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости изъятых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	2012 год тыс. рублей
Производственное оборудование	54 903
Жилая недвижимость	6 090
Остаток по состоянию на конец года	60 993

19 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	972	6 964
Срочные депозиты	884 710	252 060
Итого счетов и депозитов банков	885 682	259 024

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: одного контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 836 482 тыс. рублей или 94,4% от счетов и депозитов банков (31 декабря 2011 года: 252 060 тыс. рублей или 97,3% от счетов и депозитов банков).

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты в размере 773 005 тыс. рублей обеспечены ипотечными кредитами и кредитами на покупку автомобилей по балансовой стоимости 773 005 тыс. рублей (Пояснение 15) (31 декабря 2011 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	291 302	303 780
- Корпоративные клиенты	1 072 820	1 105 079
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	3 877 357	3 013 850
- Корпоративные клиенты	705 779	650 870
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	5 947 258	5 073 579

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2011 года: отсутствовали), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 637 376 тыс. рублей или 10,7% от совокупного объема текущих счетов и депозитов клиентов.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	331 825	537 950
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	331 825	537 950

По состоянию на 31 декабря 2012 года 8 векселей на общую сумму 282 017 тыс. рублей служат в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам (31 декабря 2011 года: восемь векселей на общую сумму 408 384 тыс. рублей).

22 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв на неиспользованные отпуска	18 750	17 290
Кредиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками и клиентами	7 990	16 562
Отложенные комиссии по выпущенным гарантиям	4 737	5 997
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 868	2 364
Прочие	2 822	3 364
Итого прочих обязательств	37 167	45 577

23 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 11 833 615 обыкновенных акций (2011 год: 11 833 615). Номинальная стоимость каждой акции – 0,1 рубля.

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	Количество акций	Номинальная стоимость тыс. рублей	Корректировка на инфляцию тыс. рублей	Итого уставный капитал тыс. рублей
Обыкновенные акции	11 833 615	1 183 361	205 275	1 388 636
Итого уставного капитала	11 833 615	1 183 361	205 275	1 388 636

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.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации фонды, доступные к распределению, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 206 150 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 205 527 тыс. рублей) (неаудированные данные).

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры 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 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента 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. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением, системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. 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.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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 КУАП.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,4	-	-	8,0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,0	-	-	10,4
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,1	-	-	4,0	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,1	11,0	-	14,9	12,0	12,0
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Счета типа "Лоро"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Срочные депозиты	7,6	-	-	8,3	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Срочные депозиты	10,2	5,2	4,2	9,5	3,6	4,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,6	5,0	3,5	10,1	-	4,9

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных 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 тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 834	(10 981)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 834)	10 981

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредитов, выданных ценными бумагами, и финансовых активов, имеющих 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	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 926	13 086	13 519	21 547
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 676)	(12 465)	(12 788)	(20 271)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	794 387	748 068	324 295	5 167	1 871 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	921 426	-	-	-	921 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150	-	-	188 222	188 372
Кредиты и авансы, выданные банкам	307 697	-	2 175	-	309 872
Кредиты, выданные клиентам	3 981 624	-	13 995	-	3 995 619
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 466	-	-	-	5 466
Основные средства и нематериальные активы	511 600	-	-	-	511 600
Инвестиционная собственность	54 653	-	-	-	54 653
Прочие активы	91 777	-	-	-	91 777
Итого активов	6 668 780	748 068	340 465	193 389	7 950 702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	885 070	274	338	-	885 682
Текущие счета и депозиты клиентов	5 501 426	193 403	252 425	4	5 947 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 499	4 886	105 440	-	331 825
Прочие обязательства	36 455	-	708	4	37 167
Итого обязательств	6 644 450	198 563	358 911	8	7 201 932
Чистая балансовая позиция	24 330	549 505	(18 446)	193 381	748 770
Чистая внебалансовая позиция	731 890	(540 114)	-	(191 776)	-
Чистая позиция	756 220	9 391	(18 446)	1 605	748 770
Обязательства кредитного характера	670 127	-	82 587	974	753 688

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	884 049	102 148	142 807	1 090	1 130 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	614 043	-	-	-	614 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150	-	-	216 248	216 398
Кредиты, выданные ценными бумагами	82 173	-	-	-	82 173
Кредиты и авансы, выданные банкам	295 894	-	-	-	295 894
Кредиты, выданные клиентам	4 037 998	30 078	159 659	-	4 227 735
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	15 788	-	-	-	15 788
Основные средства и нематериальные активы	561 103	-	-	-	561 103
Требования по отложенному налогу	50 194	-	-	-	50 194
Инвестиционная собственность	22 673	-	-	-	22 673
Прочие активы	29 448	-	271	-	29 719
Итого активов	6 593 513	132 226	302 737	217 338	7 245 814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 350	-	-	-	7 350
Счета и депозиты банков	252 095	4 306	2 623	-	259 024
Текущие счета и депозиты клиентов	4 504 314	275 362	293 901	2	5 073 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	425 918	112 032	-	-	537 950
Прочие обязательства	44 177	28	1 372	-	45 577
Итого обязательств	5 233 854	391 728	297 896	2	5 923 480
Чистая балансовая позиция	1 359 659	(259 502)	4 841	217 336	1 322 334
Чистая внебалансовая позиция	(66 581)	258 363	(6)	(191 776)	-
Чистая позиция	1 293 078	(1 139)	4 835	25 560	1 322 334
Обязательства кредитного характера	1 647 642	103 537	165 546	-	1 916 725

Изменение обменного курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 476)	(1 476)	387	387
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 476	1 476	(387)	(387)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	751	751	(91)	(91)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(751)	(751)	91	91

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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 менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел кредитования корпоративных клиентов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом риск-менеджмента, Юридическим Департаментом и Департаментом экономической безопасности, которые выдают свое заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных службами.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния 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.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования частных клиентов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 26.

(г) 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 активов и обязательств 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.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, 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 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 показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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, кредитов и авансов, выданных 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 предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера.

Анализ обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	2 026	1 420	811 807	88 425	903 678	885 682
Текущие счета и депозиты клиентов	5 585 020	257 111	305 125	131 018	6 278 274	5 947 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 654	240 453	33 700	19 988	337 795	331 825
Прочие обязательства	732	2 252	26 760	-	29 744	37 167
Итого	5 631 432	501 236	1 177 392	239 431	7 549 491	7 201 932
Забалансовые обязательства кредитного характера	223 483	132 152	181 621	216 432	753 688	753 688

Анализ обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	8 687	3 445	15 501	277 294	304 927	259 024
Текущие счета и депозиты клиентов	4 706 402	313 737	137 816	26 726	5 184 681	5 073 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 116	268 880	164 980	2 170	551 146	537 950
Прочие обязательства	2 618	643	16 665	-	19 926	45 577
Итого	4 832 823	586 705	334 962	306 190	6 060 680	5 916 130
Производные финансовые обязательства						
Выбытие	357 302	-	191 776	-	549 078	7 350
Поступление	(357 855)	-	(183 873)	-	(541 728)	-
	4 832 270	586 705	342 865	306 190	6 068 030	5 923 480
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 517 577	9 078	266 488	123 582	1 916 725	1 916 725

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	1 871 917	-	-	-	-	-	1 871 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	921 426	-	-	-	-	-	921 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	188 222	150	-	188 372
Кредиты и авансы, выданные банкам	125 747	-	-	-	184 125	-	309 872
Кредиты, выданные клиентам	146 237	437 353	972 395	2 332 071	-	107 563	3 995 619
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5 466	-	-	-	-	5 466
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	511 600	-	511 600
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	54 653	-	54 653
Прочие активы	24 799	1 303	2 684	-	61 757	1 234	91 777
Итого активов	3 090 126	444 122	975 079	2 520 293	812 285	108 797	7 950 702
Обязательства							
Счета и депозиты банков	1 317	-	806 136	78 229	-	-	885 682
Текущие счета и депозиты клиентов	1 833 026	677 640	2 211 420	1 225 172	-	-	5 947 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 374	238 343	32 162	17 946	-	-	331 825
Прочие обязательства	732	9 937	22 454	4 044	-	-	37 167
Итого обязательств	1 878 449	925 920	3 072 172	1 325 391	-	-	7 201 932
Чистая позиция	1 211 677	(481 798)	(2 097 093)	1 194 902	812 285	108 797	748 770
Накопленный разрыв ликвидности	1 211 677	729 879	(1 367 214)	(172 312)	639 973	748 770	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	1 130 094	-	-	-	-	-	1 130 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	614 043	-	-	-	-	-	614 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	216 248	150	-	216 398
Кредиты, выданные ценными бумагами	-	12 319	-	69 854	-	-	82 173
Кредиты и авансы, выданные банкам	228 822	-	-	-	67 072	-	295 894
Кредиты, выданные клиентам	650 141	1 072 859	343 694	2 086 842	-	74 199	4 227 735
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	15 788	-	-	-	-	15 788
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	561 103	-	561 103
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	50 194	-	50 194
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	22 673	-	22 673
Прочие активы	1 255	10 031	13 202	3 304	1 927	-	29 719
Итого активов	2 624 355	1 110 997	356 896	2 376 248	703 119	74 199	7 245 814
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	7 350	-	-	-	7 350
Счета и депозиты банков	6 964	-	-	252 060	-	-	259 024
Текущие счета и депозиты клиентов	1 468 867	237 898	473 211	2 893 603	-	-	5 073 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 913	263 945	158 231	861	-	-	537 950
Прочие обязательства	4 258	2 714	36 036	2 569	-	-	45 577
Итого обязательств	1 595 002	504 557	674 828	3 149 093	-	-	5 923 480
Чистая позиция	1 029 353	606 440	(317 932)	(772 845)	703 119	74 199	1 322 334
Накопленный разрыв ликвидности	1 029 353	1 635 793	1 317 861	545 016	1 248 135	1 322 334	

Суммы отраженные в таблицах выше показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составляет 3 877 357 тыс. рублей (31 декабря 2011: 3 013 850 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в вышеприведенных таблицах в разрезе ожидаемых контрактных сроков погашения.

Руководство полагает, что финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы в краткосрочной перспективе, таким образом, в целях анализа позиции ликвидности данные финансовые инструменты рассматриваются как активы, соответствующие обязательствам до востребования или со сроком погашения до одного месяца, и представлены в таблицах выше соответственно.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (неаудированные данные).

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	118.43	72.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	136.17	82.5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	88.46	78.0

25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности 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 ЦБ РФ 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%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню (неаудированные данные).

	Требование	2012 год	2011 год
Норматив достаточности капитала (Н1)	Не менее 10%	13,8%	18,4%
Регуляторный капитал		954 миллиона рублей	1 258 миллионов рублей

26 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и кредитных линий.

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее 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, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	444 864	1 484 773
Гарантии	308 824	431 952
	753 688	1 916 725

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

27 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	21 377	11 086
Сроком от 1 года до 5 лет	37 034	57 845
	58 411	68 931

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от 1 до 5 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.

28 Условные обязательства

(а) 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 страхования 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.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО "Астана Финанс".

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	27 358	19 637
	27 358	19 637

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Совета Директоров и Правления входило 10 человек (31 декабря 2011 года: 12 человек).

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении, по операциям с членами Совета Директоров и Правления по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2 026	14,0	942	15,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	537	0,05	1 019	2,8

Кредиты, выданные клиентам, представлены овердрафтами.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	281	130
Процентные расходы	(87)	(26)
Вознаграждения сотрудников	(27 358)	(19 637)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию АО "Астана Финанс" и ее прочие дочерние компании. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие прибыли или убытки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компания материнской компания		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 604	0,0%	-	-	7 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	8	0,0%	-	-	8
- в долларах США	236	0,0%	-	-	236
Прибыль или убыток					
Создание резерва под обесценение	-	-	(86 889)	-	(86 889)
Прибыль от сделок типа "спот" и срочных сделок	15 507	-	-	-	15 507

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в прочих валютах	-	-	342	0,0%	342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 903	0,0%	-	-	7 903
Счета и депозиты банков					
- в российских рублях	-	-	16	0,0%	16
- в долларах США	-	-	250	0,0%	250
Прибыль или убыток					
Комиссионные расходы	-	-	(2)	-	(2)
Убыток от сделок типа "спот" и срочных сделок	(7 942)	-	-	-	(7 942)

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк производит оценку финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредитов, выданных ценными бумагами, и котируемых финансовых активов, 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 рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, полученных на основании доступных данных рынка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования в разрезе валют для основных финансовых инструментов представлены в Пояснении 24 (б) "Риск изменения процентных ставок".

Оценка справедливой стоимости направлена 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.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Инвестиции в долевые инструменты, не имеющие рыночные котировки на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, отражаются по фактическим затратам.

(а) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.


В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	912 915	-	912 915
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	188 222	-	188 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	8 511	8 511
	<u>1 101 137</u>	<u>8 511</u>	<u>1 109 648</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	614 043	-	614 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	216 248	-	216 248
Кредиты, выданные ценными бумагами:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	82 173	-	82 173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(7 350)	(7 350)
	<u>912 464</u>	<u>(7 350)</u>	<u>905 114</u>

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.


А.А. Нигаматьянов
Председатель Правления




М.Г. Зубарева
Главный бухгалтер