

ОАО КБ “Региональный кредит”

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	25
5 Комиссионные доходы	26
6 Комиссионные расходы	26
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	26
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26
9 Резерв под обесценение	26
10 Расходы на персонал	27
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
12 Расход по налогу на прибыль.....	27
13 Денежные и приравненные к ним средства	29
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
16 Кредиты, выданные клиентам	32
17 Передача финансовых активов.....	35
18 Инвестиционная собственность	36
19 Основные средства и нематериальные активы	36
20 Прочие активы	37
21 Счета и депозиты кредитных организаций	38
22 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	38
23 Текущие счета и депозиты клиентов	39
24 Прочие обязательства	39
25 Акционерный капитал	39
26 Управление рисками	39
27 Управление капиталом.....	53
28 Внебалансовые обязательства	53
29 Операционная аренда.....	54
30 Условные обязательства	54
31 Операции со связанными сторонами.....	56
32 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	57



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров

ОАО КБ “Региональный кредит”

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ “Региональный кредит” (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: ОАО КБ “Региональный кредит”.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 23 июня 1992 года № 1927.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №29 по Алтайскому краю за № 1022200525841 9 октября 2002 года. Свидетельство серии 22 № 002017050.

Место нахождения аудируемого лица: 156000, Российская Федерация, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а.

Независимый аудитор: ЗАО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

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



Малютина М.С.

Директор

доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10

квалификационный аттестат №01-000066

ЗАО "КПМГ"

25 июня 2013 года

Москва, Российская Федерация

ОАО КБ "Региональный кредит"
Отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 707 764	1 667 827
Процентные расходы	4	(1 079 608)	(963 777)
Чистый процентный доход		628 156	704 050
Комиссионные доходы	5	72 674	167 945
Комиссионные расходы	6	(15 246)	(13 800)
Чистый комиссионный доход		57 428	154 145
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	128 703	(97 487)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	39 460	219 267
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		44 951	41 358
Прочие операционные доходы		34 965	7 160
Операционные доходы		933 663	1 028 496
Создание резерва под обесценение	9	(185 580)	(116 816)
Расходы на персонал	10	(204 760)	(156 475)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(226 795)	(200 583)
Прибыль до вычета налога на прибыль		316 528	554 622
Расход по налогу на прибыль	12	(53 015)	(94 287)
Чистая прибыль за период		263 513	460 335
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(8 994)	(10 881)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(9 445)	(175 414)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		(18 439)	(186 295)
Всего совокупного дохода за период		245 074	274 040

Финансовая отчетность была одобрена руководством 25 июня 2013 года.

Г-н Черствов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Рябкова Л.А.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	707 468	339 482
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		87 501	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	14	325 770	1 491 547
- обремененные залогом по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации	14	48 443	1 215 701
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	14	8 018 922	5 704 909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	15	1 610 451	1 507 391
- обремененные залогом по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации	15	-	2 835 251
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15	7 319 724	1 603 539
Кредиты, выданные клиентам	16	3 889 235	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		-	140 017
Инвестиционная собственность	18	405 391	-
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		-	10 500
Основные средства и нематериальные активы	19	57 605	60 184
Прочие активы	20	143 338	650 945
Всего активов		22 613 848	18 360 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты кредитных организаций	21	224 967	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22	13 227 807	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	23	6 725 586	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя		-	32 207
Обязательства по отложенному налогу	12	143 212	186 369
Прочие обязательства	24	41 903	35 684
Всего обязательств		20 363 475	16 355 219
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	686 987	686 987
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		206 641	225 080
Нераспределенная прибыль		1 356 745	1 093 232
Всего капитала		2 250 373	2 005 299
Всего обязательств и капитала		22 613 848	18 360 518

Г-н Черстов А.В.

Председатель Правления

Г-жа Рябкова Л.А.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 555 322	1 685 145
Процентные расходы уплаченные	(1 084 151)	(852 592)
Комиссионные доходы полученные	80 852	159 575
Комиссионные расходы уплаченные	(15 246)	(13 800)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	68 643	250 290
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	172 794	(9 256)
Прочие операционные доходы полученные	34 460	6 622
Расходы на персонал	(204 760)	(156 475)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(201 286)	(179 797)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	21 777	(71 408)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	237 159	(4 805 691)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 998 617)	2 735 122
Счета и депозиты в кредитных организациях	-	62 519
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	606 832
Кредиты, выданные клиентам	(1 450 780)	(1 397 417)
Прочие активы	490 543	(570 860)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты кредитных организаций	(2 700 398)	2 897 318
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6 385 879	(2 100 435)
Текущие счета и депозиты клиентов	420 801	1 655 438
Депозитные сертификаты и векселя	(32 160)	32 160
Прочие обязательства	11 767	9 514
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	792 599	(57 196)
Налог на прибыль уплаченный	(131 545)	(81 833)
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	661 054	(139 029)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочернюю компанию за вычетом полученных денежных средств	-	(10 500)
Продажа дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств	11 000	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	124 820	183 484
Приобретения инвестиционной собственности	(406 515)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(24 833)	(25 586)
Продажи основных средств и нематериальных активов	3 047	686
Движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(292 481)	148 084

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО КБ "Региональный кредит"
Отчет о движении денежных средств за 2012 год

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	368 573	9 055
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(587)	4 391
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	339 482	326 036
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	707 468	339 482

13

Г-н Черствов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Рябкова Л.А.
Главный бухгалтер

ОАО КБ "Региональный кредит"
Отчет об изменениях в капитале за 2012 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	686 987	411 375	632 897	1 731 259
Всего совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	460 335	460 335
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(10 881)	-	(10 881)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	(175 414)	-	(175 414)
Всего прочего совокупного убытка	-	(186 295)	-	(186 295)
Всего совокупного дохода за период	-	(186 295)	460 335	274 040
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	686 987	225 080	1 093 232	2 005 299
Всего совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	263 513	263 513
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(8 994)	-	(8 994)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	(9 445)	-	(9 445)
Всего прочего совокупного убытка	-	(18 439)	-	(18 439)
Всего совокупного дохода за период	-	(18 439)	263 513	245 074
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	686 987	206 641	1 356 745	2 250 373

Г-н Черствов А.В.
Председатель Правления



Г-жа Рябкова Л.А.
Главный бухгалтер

Рябкова

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ОАО КБ “Региональный кредит” (далее – “Банк”) было создано в Российской Федерации как Открытое акционерное общество 31 декабря 1998 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление 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 и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а.

Банк имеет два филиала: в Москве и в Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 15 отделений на территории Российской Федерации (31 декабря 2011 года: 18 отделений).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составило 232 человека (31 декабря 2011 года: 237 человек).

Изменения в составе акционеров и структуре группы

Контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Аветисян А.Д., который правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

По состоянию на 31 декабря структура акционеров Банка может быть представлена следующим образом.

Наименование	2012 год	2011 год
	%	%
Аветисян А.Д.	74,99	-
ООО СК “Кострома-Гарант” (бывшая ООО “Страховая компания “АРКА-Страхование”)	25,01	25,01
ООО “ПроИнвест-Груп”	-	19,92
ООО “ИнвестПартнер”	-	19,76
ООО “ПремьерИнвест”	-	19,38
ООО “М-инвестмент”	-	15,93
	100,00	100,00

В 2012 году ООО “ПроИнвест-Груп”, ООО “ИнвестПартнер”, ООО “ПремьерИнвест” и ООО “М-инвестмент” продали свои доли участия в Банке г-ну Аветисяну А.Д.

В 2012 году Банк продал 100% долей в дочерней компании ООО “БРК Капитал” двум покупателям, не связанным с Банком. Продажа дочерней компании не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность.

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

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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.

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.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в отношении обесценения кредитов в примечании 16.

3 Основные принципы учетной политики

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

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 использующихся 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, имеющих 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 непр производные 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 непроеизводные 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.

Признание финансовых инструментов

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.

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

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.

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.

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 капитале (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 капитале, 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.

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 Банка 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.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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.

Основные средства

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.

Арендованные активы

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

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	20 лет
- оборудование	от 4 до 5 лет
- программное обеспечение	от 2 до 7 лет
- транспортные средства	5 лет

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 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается 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.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, 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.

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 долевую 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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке 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.

Дочерние компании

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.

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.

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.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

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.

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.

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 по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация 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. Срок полезного использования зданий, в среднем, составляет 30 лет.

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, 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.

Признание доходов и расходов

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.

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 по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

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 результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на его финансовое положение или результаты деятельности.

- 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 Банка. 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 предприятие представляло 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 для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- 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		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	699 277	747 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	583 502	485 167
Кредиты, выданные клиентам	352 031	365 041
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	43 065	30 869
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	29 801	36 183
Счета и депозиты в кредитных организациях	88	3 087
	1 707 764	1 667 827
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	574 174	511 048
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	484 048	400 347
Счета и депозиты кредитных организаций	21 277	52 335
Депозитные сертификаты и векселя	109	47
	1 079 608	963 777

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консультационные услуги	53 403	133 015
Расчетно-кассовое обслуживание	12 768	28 561
Выдача гарантий	3 674	6 345
Прочие	2 829	24
	72 674	167 945

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Брокерские операции	10 935	12 147
Прочие	4 311	1 653
	15 246	13 800

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	128 703	(97 487)
	128 703	(97 487)

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	39 460	219 267
	39 460	219 267

9 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	149 258	116 816
Прочие активы	36 322	-
	185 580	116 816

10 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	177 640	131 203
Налоги и отчисления по заработной плате	27 120	25 272
	204 760	156 475

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	42 502	40 529
Реклама и маркетинг	42 478	39 118
Износ и амортизация	25 118	19 351
Страхование	23 274	19 145
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 081	17 104
Охрана	17 452	9 311
Информационные и телекоммуникационные услуги	7 208	5 269
Материалы и расчеты с поставщиками	7 007	9 870
Ремонт и эксплуатация	6 704	7 571
Профессиональные услуги	3 900	3 139
Прочие	32 071	30 176
	226 795	200 583

12 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	91 562	75 700
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(38 547)	18 587
Всего расхода по налогу на прибыль	53 015	94 287

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	316 528		554 622	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	63 306	20,00	110 924	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	4 490	1,42	8 491	1,53
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(14 781)	(4,67)	(25 128)	(4,53)
	53 015	16,75	94 287	17,00

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 чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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 дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(39 850)	(19 904)	-	(59 754)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(56 509)	-	4 610	(51 899)
Кредиты, выданные клиентам	(78 662)	36 033	-	(42 629)
Основные средства и нематериальные активы	(6 688)	1 845	-	(4 843)
Прочие активы	(9 428)	17 334	-	7 906
Текущие счета и депозиты клиентов	452	652	-	1 104
Прочие обязательства	4 316	2 587	-	6 903
	(186 369)	38 547	4 610	(143 212)
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				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(65 470)	25 620	-	(39 850)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(103 083)	-	46 574	(56 509)
Кредиты, выданные клиентам	(16 431)	(62 231)	-	(78 662)
Основные средства и нематериальные активы	(5 913)	(775)	-	(6 688)
Прочие активы	(23 513)	14 085	-	(9 428)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	452	-	452
Прочие обязательства	-	4 316	-	4 316
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	54	(54)	-	-
	(214 356)	(18 587)	46 574	(186 369)

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	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11 242)	2 248	(8 994)	(13 602)	2 721	(10 881)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(11 807)	2 362	(9 445)	(219 267)	43 853	(175 414)
Прочий совокупный доход	(23 049)	4 610	(18 439)	(232 869)	46 574	(186 295)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	168 113	129 508
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	204 406	80 423
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	16 725
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	29 659
- с кредитным рейтингом ВВ	12 531	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	11 697	35 337
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	290 339	47 830
- с кредитным рейтингом А, присвоенным национальным рейтинговым агентством “Эксперт РА”	20 382	-
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	334 949	129 551
Итого денежных и приравненных к ним средств	707 468	339 482

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor’s и национального рейтингового агентства “Эксперт РА”.

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

Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ представляют собой средства в ЦБ РФ, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного года не ограничено.

Счета типа “Ностро” в банках, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включают расчеты с ЗАО КБ “Национальный клиринговый центр” в сумме 271 035 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 43 477 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка 11 697 тыс. рублей, или 1,7% от общего объема денежных и приравненных к ним средств были размещены в ООО ИКБ “Совкомбанк” (31 декабря 2011 года: 35 337 тыс. рублей, или 10,4% от общего объема денежных и приравненных к ним средств).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	520 669
облигации местных органов власти и муниципальные облигации	75 843	276 435
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	75 843	797 104
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	97 173	65 354
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12 713	98 040
с кредитным рейтингом ниже B+	55 877	436 928
Всего корпоративных облигаций	165 763	600 322
- Векселя российских банков		
с кредитным рейтингом ниже B+	84 164	94 121
Всего векселей российских банков	84 164	94 121
	325 770	1 491 547
Обремененные залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 749	196 258
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 749	196 258
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	42 694	610 838
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	230 389
с кредитным рейтингом ниже B+	-	178 216
Всего корпоративных облигаций	42 694	1 019 443
	48 443	1 215 701
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	5 523 284
облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 224 057	11 719
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 224 057	5 535 003
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 962 587	23 960
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 159 804	49 022
с кредитным рейтингом ниже B+	672 474	96 924
Всего корпоративных облигаций	6 794 865	169 906
	8 018 922	5 704 909

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

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

Активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами по сделкам.

Банк осуществляет значительную долю операций с ценными бумагами, включая продажу ценных бумаг и сделки «РЕПО», по договору об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ «Совкомбанк».

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
облигации местных органов власти и муниципальные облигации	391 020	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	391 020	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 556	303 075
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	22 582	261 364
с кредитным рейтингом ниже B+	996 890	942 952
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	190 403	-
Всего корпоративных облигаций	1 219 431	1 507 391
	1 610 451	1 507 391
Обремененные залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	893 854
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 857 740
с кредитным рейтингом ниже B+	-	83 657
	-	2 835 251
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
облигации местных органов власти и муниципальные облигации	574 700	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	574 700	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 691 491	948 921
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 089 637	209 570
с кредитным рейтингом ниже B+	963 896	445 048
Всего корпоративных облигаций	6 745 024	1 603 539
	7 319 724	1 603 539

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 579 326	2 488 601
Кредиты, выданные физическим лицам	658 144	402 150
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 237 470	2 890 751
Резерв под обесценение	(348 235)	(198 977)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 889 235	2 691 774

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	198 977	82 161
Чистое создание резерва под обесценение	149 258	116 816
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	348 235	198 977

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс.рублей	2011 год тыс.рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 486 336	2 477 346
Кредиты с признаками обесценения		
- непросроченные	52 912	-
- просроченные на срок менее 90 дней	28 156	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	11 922	11 255
Всего кредитов с признаками обесценения	92 990	11 255
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 579 326	2 488 601
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	417 677	387 069
Кредиты с признаками обесценения		
- непросроченные	90 011	-
- просроченные на срок менее 90 дней	135 059	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15 397	15 081
Всего кредитов с признаками обесценения	240 467	15 081
Всего кредитов, выданных физическим лицам	658 144	402 150
Всего кредитов, выданных клиентам	4 237 470	2 890 751
Резерв под обесценение	(348 235)	(198 977)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 889 235	2 691 774

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта потерь с поправкой на текущие экономические условия и изменения характера риска, присущего выданным кредитам, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Вследствие изменения стратегии кредитования и профиля заемщиков после смены собственника Банка, имеющаяся у Банка информация об исторических потерях в отношении текущих заемщиков ограничена.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. 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 клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 38 892 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 26 918 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, с чистой балансовой стоимостью 2 069 457 тыс. рублей и кредиты, выданные физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 245 900 тыс. рублей имеют обеспечение в виде объектов недвижимости и неторгуемых ценных бумаг. По данным кредитам оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным малым и средним предприятиям (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения		
Недвижимость	2 047 148	581 855
Прочее обеспечение	15 588	592 709
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 286 218	1 127 124
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 348 954	2 301 688
Кредиты с признаками обесценения		
Прочее обеспечение	6 721	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	32 450	-
Всего кредитов с признаками обесценения	39 171	-
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 388 125	2 301 688

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, текущая стоимость обеспечения не влияет на величину резерва под обесценение. Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченная часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям, с признаками обесценения был бы на 12 715 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты, выданные физическим лицам на приобретение недвижимости, обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По отдельным кредитам, выданным на приобретение недвижимости, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов, выданных на приобретение недвижимости, справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, с признаками обесценения был бы на 44 439 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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
Недвижимость, строительство и сопутствующие отрасли	2 424 507	1 550 493
Торговля	495 327	478 871
Страхование	439 085	144 492
Финансовые услуги	142 193	181 737
Услуги	78 214	130 299
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	-	2 709
Кредиты, выданные физическим лицам	658 144	402 150
	4 237 470	2 890 751
Резерв под обесценение	(348 235)	(198 977)
	3 889 235	2 691 774

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет четырех заемщиков (31 декабря 2011 года: пять заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам до вычета резерва под обесценение указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 427 344 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 855 398 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель по состоянию на отчетную дату, показаны в примечании 26 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.

17 Передача финансовых активов

2012 год тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	8 018 922	7 319 724	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	6 967 537	6 260 271	-
2011 год тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	5 704 909	1 603 539	140 017
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 333 380	1 387 869	126 779

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в примечании 14 и примечании 15. Кроме

того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» (примечание 22).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

18 Инвестиционная собственность

В ноябре 2012 года Банк приобрел в собственность офисные помещения в бизнес-центре, расположенном в городе Москве. Банк отражает данный актив в составе инвестиционной собственности, так как рассчитывает получить прибыль как от роста рыночной стоимости помещений, так и от сдачи их в аренду по договорам операционной аренды.

В 2012 году доход от сдачи инвестиционной собственности в аренду отсутствовал.

Инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет 30 лет. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации составляет 406 516 тыс. рублей, накопленная амортизация – 1 125 тыс. рублей.

Руководство считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	14 202	25 645	3 958	79 315	123 120
Поступления	-	3 798	15 868	4 795	24 461
Выбытия	(3 134)	(2 606)	(1 243)	-	(6 983)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 068	26 837	18 583	84 110	140 598
Амортизация и износ					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(1 705)	(14 438)	(916)	(45 877)	(62 936)
Начисленная амортизация и износ за год	(1 615)	(4 026)	(4 334)	(14 018)	(23 993)
Выбытия	522	2 587	827	-	3 936
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 798)	(15 877)	(4 423)	(59 895)	(82 993)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	8 270	10 960	14 160	24 215	57 605

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	14 306	23 684	-	62 220	100 210
Поступления	-	4 532	3 958	17 095	25 585
Выбытия	(104)	(2 571)	-	-	(2 675)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	14 202	25 645	3 958	79 315	123 120
Амортизация и износ					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(684)	(12 362)	-	(32 658)	(45 704)
Начисленная амортизация и износ за год	(1 024)	(4 192)	(916)	(13 219)	(19 351)
Выбытия	3	2 116	-	-	2 119
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 705)	(14 438)	(916)	(45 877)	(62 936)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	12 497	11 207	3 042	33 438	60 184

20 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты по брокерским операциям	23 232	554 884
Всего прочих финансовых активов	23 232	554 884
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	85 431	51 660
Материалы и расчеты с поставщиками	69 587	33 427
Авансовые платежи	1 410	10 974
Резерв под обесценение	(36 322)	-
Итого прочих нефинансовых активов	120 106	96 061
	143 338	650 945

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включены расчеты по договору об оказании брокерских услуг с ОАО "Восточный Экспресс Банк" в размере 22 568 тыс. рублей или 16% от общего объема прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2011 года 554 884 тыс. рублей или 85,2% от общего объема прочих активов составляли расчеты с ООО ИКБ "Совкомбанк" по договору брокерского обслуживания.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	36 322	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 322	-

21 Счета и депозиты кредитных организаций

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, полученные от ЦБ РФ		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ, под залог ценных бумаг	41 031	2 962 609
Кредиты, полученные от ЦБ РФ, под залог нефинансовых активов	179 918	-
Всего кредитов, полученных от ЦБ РФ	220 949	2 962 609
Счета и депозиты прочих банков		
Счета типа «Лоро»	4 018	6 916
Всего счетов и депозитов прочих банков	4 018	6 916
	224 967	2 969 525

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета и депозиты кредитных организаций в размере 4 018 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 6 916 тыс. рублей) представляют собой счета ООО ИКБ «Совкомбанк».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ, ценные бумаги справедливой стоимостью 48 443 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 050 952 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ в размере 179 918 тыс. рублей, кредиты, выданные малым и средним предприятиям, в размере 286 285 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: таких кредитов не было).

22 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
- ЦБ РФ	6 427 892	-
- Крупнейшие российские банки	2 974 535	1 572 269
- Прочие российские банки и финансовые организации	3 825 380	5 275 759
	13 227 807	6 848 028

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 15 338 646 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 448 465 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2012 года вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» за исключением сделок с ЦБ РФ (51% от всей кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО») состояла из сделок «РЕПО», заключенных в рамках договора об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ «Совкомбанк».

Банк включил в состав крупнейших российских банков 20 крупнейших банков по величине чистых активов.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	52 235	78 442
- Корпоративные клиенты	284 609	218 174
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 050 042	5 393 811
- Корпоративные клиенты	338 700	592 979
	6 725 586	6 283 406

24 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и заказчиками	30 507	22 324
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 435	1 750
Обязательства по выданным гарантиям	4 396	2 833
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 565	8 777
	41 903	35 684

25 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 496 379 000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 496 379 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 448 644 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 059 958 тыс. рублей).

26 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.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками в Банке предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба в результате воздействия совокупных рисков банковской деятельности.

Управление рисками основывается на комплексном системном подходе, который включает выявление присущих Банку рисков, их анализ, качественную и количественную оценку с последующим установлением лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

На Совет Директоров возложена ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, контроль над управлением всеми видами рисков, одобрение политик и ключевых процедур по управлению рисками и 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 Управления анализа рисков, подчиненного непосредственно Совету Директоров, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, контроля за применением общих принципов и методов по идентификации рисков, их оценке и управлению, а также составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, позволяя принимать наиболее эффективные решения вне зависимости от типа и величины подверженности риску.

Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по минимизации рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление анализа рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Банк рассматривает рыночный риск как совокупность ценового, валютного и процентного рисков.

Управление анализа рисков управляет рыночным риском путем внедрения ряда мер, таких как сбор информации о подверженности рыночному риску, выявление рисков, их анализ и последующая оценка, а также разработка системы управления рисками, которая позволяет оперативно и в достаточной мере реагировать на возможные негативные тенденции на рынке.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые 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 Кредитным комитетом и Правлением.

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						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,4	-	-	8,4	11,3	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9	13,2	-	9,0	11,3	-
Кредиты, выданные клиентам	13,0	9,5	-	16,3	11,8	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	9,0	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты кредитных организаций	7,3	-	-	6,7	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,2	-	-	6,0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10,1	5,3	6,4	10,3	5,0	6,0

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности доходов и расходов от 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	54 737	88 542
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(54 737)	(88 542)

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, 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	238 169	541 071	265 864	462 130
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(221 077)	(497 077)	(250 778)	(428 399)

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	636 313	44 074	27 081	707 468
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	87 501	-	-	87 501
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 135	-	-	8 393 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 165 839	764 336	-	8 930 175
Кредиты, выданные клиентам	1 216 677	2 672 558	-	3 889 235
Инвестиционная собственность	405 391	-	-	405 391
Основные средства и нематериальные активы	57 605	-	-	57 605
Прочие активы	118 907	24 431	-	143 338
Всего активов	19 081 368	3 505 399	27 081	22 613 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	224 967	-	-	224 967
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13 227 807	-	-	13 227 807
Текущие счета и депозиты клиентов	6 433 932	166 887	124 767	6 725 586
Обязательства по отложенному налогу	143 212	-	-	143 212
Прочие обязательства	38 535	125	3 243	41 903
Всего обязательств	20 068 453	167 012	128 010	20 363 475
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов в иностранной валюте	(987 085)	3 338 387	(100 929)	2 250 373
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте	2 971 751	(3 084 606)	112 855	-
Чистая позиция	1 984 666	253 781	11 926	2 250 373

Производные финансовые инструменты в иностранной валюте в вышеприведенной таблице представляют собой краткосрочные договоры купли-продажи иностранной валюты со сроком погашения до 2 недель после отчетной даты.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	230 334	57 415	51 733	339 482
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	109 278	-	-	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 783	18 374	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420 487	525 694	-	5 946 181
Кредиты, выданные клиентам	2 296 726	395 048	-	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	140 017	-	-	140 017
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	10 500	-	-	10 500
Основные средства и нематериальные активы	60 184	-	-	60 184
Прочие активы	640 592	10 353	-	650 945
Всего активов	17 301 901	1 006 884	51 733	18 360 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	2 969 525	-	-	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 848 028	-	-	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	5 811 497	338 003	133 906	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	32 207	-	-	32 207
Обязательства по отложенному налогу	186 369	-	-	186 369
Прочие обязательства	35 684	-	-	35 684
Всего обязательств	15 883 310	338 003	133 906	16 355 219
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов в иностранной валюте	1 418 591	668 881	(82 173)	2 005 299
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте	545 597	(641 441)	95 844	-
Чистая позиция	1 964 188	27 440	13 671	2 005 299

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% уменьшения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	20 302	2 195
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(20 302)	(2 195)

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 Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Процедуры оценки кредитного риска утверждаются руководством и включают:

- 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 Управление анализа рисков, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков Управления анализа рисков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных Управлением анализа рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных клиентов, Управление анализа рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	539 355	209 974
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	87 501	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 135	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 930 175	5 946 181
Кредиты, выданные клиентам	3 889 235	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	140 017
Прочие финансовые активы	23 232	554 884
Всего максимального уровня риска	21 862 633	18 064 265

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма активов, размещенных в ООО ИКБ «Совкомбанк», включая ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии ООО ИКБ «Совкомбанк» (что представляет для Банка депозитарный риск), и ценные бумаги, заложенные по сделкам «РЕПО», заключенные в рамках договора об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ «Совкомбанк», составляла 7 534 579 тыс. рублей, или 34,5% от общего максимального уровня кредитного риска (31 декабря 2011 года: 11 494 424 тыс. рублей, или 63,6% от общего максимального уровня кредитного риска). ООО ИКБ «Совкомбанк» присвоен кредитный рейтинг В по системе рейтингов Standard&Poor's.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 28.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Банк может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Риск ликвидности появляется при возникновении разрывов в сроках 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. Процедуры по управлению ликвидностью рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и состоят 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 ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство, как ключевое подразделение, отвечающее за управление риском ликвидности, получает от подразделений Банка информацию о структуре их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство при участии Управления анализа рисков проводит мониторинг позиции по ликвидности в кратко- и долгосрочной перспективе, на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом возможных кризисных сценариев на рынке. Отчеты о состоянии ликвидности регулярно предоставляются высшему руководству. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Управлением анализа рисков и приводятся в исполнение Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым 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 финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты кредитных организаций	45 105	-	184 758	-	-	229 863	224 967
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	13 248 572	-	-	-	-	13 248 572	13 227 807
Текущие счета и депозиты клиентов	6 839 550	3 768	-	1 350	-	6 844 668	6 725 586
Производные инструменты							
- Поступления	(3 198 722)	-	-	-	-	(3 198 722)	-
- Выбытия	3 198 722	-	-	-	-	3 198 722	-
Итого обязательств	20 133 227	3 768	184 758	1 350	-	20 323 103	20 178 360
Обязательства кредитного характера	415 285	-	-	-	-	415 285	415 285

Анализ финансовых обязательств 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты кредитных организаций	2 503 543	475 829	-	-	-	2 979 372	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6 860 529	-	-	-	-	6 860 529	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	6 305 073	136 375	1 361	-	-	6 442 809	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	4 439	28 008	-	-	-	32 447	32 207
Производные инструменты							
- Поступления	(737 286)	-	-	-	-	(737 286)	-
- Выбытия	737 286	-	-	-	-	737 286	-
Итого обязательств	15 673 584	640 212	1 361	-	-	16 315 157	16 133 166
Обязательства кредитного характера	316 010	-	-	-	-	316 010	316 010

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». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 731 849	475 753
От 1 до 3 месяцев	2 678 559	895 688
От 3 до 12 месяцев	1 535 692	3 345 386
От 1 года до 5 лет	103 942	676 984
	6 050 042	5 393 811

Указанные депозиты отражены в следующих таблицах в соответствии с контрактными сроками погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	707 468	-	-	-	-	-	707 468
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	87 501	87 501
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 135	-	-	-	-	-	8 393 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 930 175	-	-	-	-	-	8 930 175
Кредиты, выданные клиентам	69 178	210 602	1 186 583	2 238 463	184 409	-	3 889 235
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	405 391	405 391
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	57 605	57 605
Прочие активы	17 392	117 971	7 448	527	-	-	143 338
Всего активов	18 117 348	328 573	1 194 031	2 238 990	184 409	550 497	22 613 848
Обязательства							
Счета и депозиты кредитных организаций	45 049	179 918	-	-	-	-	224 967
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13 227 807	-	-	-	-	-	13 227 807
Текущие счета и депозиты клиентов	2 402 276	2 682 327	1 537 041	103 942	-	-	6 725 586
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	143 212	143 212
Прочие обязательства	38 535	125	3 243	-	-	-	41 903
Всего обязательств	15 713 667	2 862 370	1 540 284	103 942	-	143 212	20 363 475
Чистая позиция	2 403 681	(2 533 797)	(346 253)	2 135 048	184 409	407 285	2 250 373

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	339 482	-	-	-	-	339 482
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	109 278	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	-	-	-	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 946 181	-	-	-	-	5 946 181
Кредиты, выданные клиентам	318 580	721 776	1 036 874	614 544	-	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	140 017	-	-	140 017
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	10 500	10 500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	60 184	60 184
Прочие активы	558 574	69 344	22 253	774	-	650 945
Всего активов	15 574 974	791 120	1 199 144	615 318	179 962	18 360 518
Обязательства						
Счета и депозиты кредитных организаций	2 496 392	473 133	-	-	-	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 848 028	-	-	-	-	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	1 225 731	1 033 942	3 346 749	676 984	-	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	4 439	27 768	-	-	-	32 207
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	186 369	186 369
Прочие обязательства	22 124	105	11 361	2 094	-	35 684
Всего обязательств	10 596 714	1 534 948	3 358 110	679 078	186 369	16 355 219
Чистая позиция	4 978 260	(743 828)	(2 158 966)	(63 760)	(6 407)	2 005 299

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее одного месяца	47 752	-
От 1 до 3 месяцев	66 996	18 374
От 3 до 12 месяцев	673 663	423 536
От 1 года до 5 лет	4 423 554	1 754 594
Более 5 лет	3 181 170	6 215 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 135	8 412 157

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее одного месяца	45 267	-
От 1 до 3 месяцев	98 493	-
От 3 до 12 месяцев	844 310	260 593
От 1 года до 5 лет	3 154 444	2 406 325
Более 5 лет	4 787 661	3 279 263
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 930 175	5 946 181

В случае ухудшения условий на рынке, существенного снижения котировок ценных бумаг и недостатка ликвидности у Банка может не быть возможности реализовать в краткосрочном периоде свои финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2012 года краткосрочный разрыв ликвидности, определяемый как превышение обязательств к уплате сроком до 1 месяца над активами с договорными сроками погашения до 1 месяца, составил 19 237 865 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: 13 844 774 тыс. рублей). Руководство Банка проводит постоянный мониторинг рыночных условий и составляет планы действий на случай возникновения непредвиденных разрывов ликвидности. Свыше 89% ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, составляют ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ. Руководство Банка считает, что в случае непредвиденных затруднений с ликвидностью Банк сможет рефинансировать свои обязательства в ЦБ РФ.

Банк также 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.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	106,3	220,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	197,3	121,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	55,2	33,6

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями 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.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	1 486 141	1 240 441
Дополнительный капитал	719 132	565 136
Всего капитала (неаудированные данные)	2 205 273	1 805 577
Норматив достаточности капитала (%) (неаудированные данные)	11,5	15,3

28 Внебалансовые обязательства

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

Договорные суммы финансовых гарантий представлены далее в таблице:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	201 493	6 106
Гарантии	213 792	309 904
	415 285	316 010

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.

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	30 633	44 273
Сроком от 1 года до 5 лет	51 677	55 486
	82 310	99 759

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

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме 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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

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.

Новое законодательство по трансфертному ценообразованию было принято в Российской Федерации с 1 января 2012 года. Новый закон предоставляет налоговым органам возможность вносить поправки по трансфертному ценообразованию и облагать дополнительными налоговыми обязательствами сделки, подпадающие под контроль, если соответствующие цены по ним отличаются от рыночного интервала или по норме прибыльности. В соответствии с правилами трансфертного ценообразования, налогоплательщик имеет право применять 5 методов определения рыночной цены, прописанных в Налоговом кодексе.

Транзакции между организациями на территории Российской Федерации подпадают под правила трансфертного ценообразования, только если общая годовая сумма сделок (проведенных по рыночным условиям) превысит 3 миллиарда рублей. Некоторые исключения возможны для транзакций между российскими связанными компаниями, расположенными в одном регионе. Контролируемые сделки между двумя организациями, одна из которых зарегистрирована на территории Российской Федерации, а другая зарегистрирована в зарубежной юрисдикции, подпадают под правила трансфертного ценообразования, только если общая годовая сумма сделок (проведенных по рыночным условиям) превысит 100 миллионов рублей. Под определение зарубежной организации подпадает российский филиал или представительство зарубежной компании.

Налоговые обязательства, возникающие по транзакциям между компаниями, определяются, используя фактические цены по транзакциям. Возможно, что с развитием интерпретаций правил по трансфертному ценообразованию в Российской Федерации и в связи с изменениями в подходе налоговых органов, данные правила могут быть оспорены. В силу короткого периода применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой финансовой отчетности; однако влияние на финансовое положение и/или деятельность Банка может быть значительным.

31 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

В настоящий момент Банк находится под фактическим контролем г-на Аветисяна А.Д.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудников	36 367	30 846
	36 367	30 846

Банк не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 год (прочие связанные стороны в основном включают в себя компании, находящиеся под общим контролем с Банком) составили:

	Акционеры		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	423 541	10,75	509 358	9,24	932 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета клиентов	57 876	7,93	84 249	0,04	142 125
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	24 736	-	10 414	-	35 150
Процентные расходы	(8 115)	-	(30)	-	(8 145)
Комиссионные доходы	202	-	224	-	426
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(5 456)	-	(17 536)	-	(22 992)

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

	Акционеры		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	139 897	11,3	101 600	13,4	241 497

	Акционеры		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета клиентов	598	-	9 983	3,6	10 581
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	20 552	-	16 045	-	36 597
Процентные расходы	(41)	-	(107)	-	(148)
Комиссионные доходы	19	-	1 049	-	1 068

32 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основе оцениваемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, установленных для аналогичных инструментов на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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.

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, при том 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:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 135	-	-	8 393 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 537 768	999 612	392 795	8 930 175


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

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	-	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420 487	508 655	17 039	5 946 181

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 год могут быть представлены следующим образом:


	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Остаток по состоянию на начало года	17 039
Прибыль за вычетом убытков	(965)
Приобретения	376 721
Продажи	-
Трансферы из Уровня 3	-
Остаток по состоянию на конец года	392 795

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. Уменьшение оценки дисконтированной величины будущих денежных потоков на 10% приведет к снижению справедливой стоимости ценных бумаг, относимых к Уровню 3, на 39 280 тыс. рублей.


Г-н Черствов А.В.
Председатель Правления



25 июня 2013 года


Г-жа Рябкова Л.А.
Главный бухгалтер

