

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк "Развитие – Столица" (далее по тексту "Банк") был учрежден 3 августа 1994 года как ТОО КБ "ВИЗАВИ". В 2007 году Банк переименован в ОАО Банк "Развитие-Столица". Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 26 марта 2012 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензии биржевого посредника, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: РФ, Москва, Пожарский пер, 13.

Начиная с 26 ноября 2008 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2012 год, %	2011 год, %
Рустем М. Терегулов	39,01	39,01
ООО "Софтсервис-Р"	20,00	20,00
ООО "Студент-сервис"	19,66	19,66
ООО "Спектр-2001"	19,33	19,33
Прочие	2,00	2,00
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов",
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО".

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торгующихся которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных и клиринговых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и г. Москвы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал*Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за кассовое и расчетное обслуживание, эквайринг, денежные переводы и прочее. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 "Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации", опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности": Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности": Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства": Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации": Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	558 328	172 588
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	386 495	98 007
Средства на клиринговых счетах	280 322	452 830
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 870 517	510 446
Договоры обратного "репо" с кредитными организациями сроком до 90 дней	—	118 136
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	200 000	200 000
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 757 238	1 973 867
Денежные средства и их эквиваленты	5 052 900	3 525 874

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в сумме 280 322 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (2011 г.: 452 830 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были заключены договоры обратного "репо" с тремя банками резидентами. Предметом указанных договоров являлись акции, выпущенные российскими компаниями, справедливая стоимость которых составляла 139 145 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты включали в себя средства, номинированные в рублях, в сумме 1 300 000 тыс. руб., размещенные в одном банке-резиденте, и средства, номинированные в долларах, в сумме 457 238 тыс. руб., размещенные в одном банке-нерезиденте (2011 г.: 1 850 000 тыс. руб. было размещено в трех банках-резидентах).

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	1 310 122	1 153 614
Корпоративные акции	197 226	313 870
Корпоративные еврооблигации	155 517	133 669
Облигации Министерства финансов РФ	—	26 186
Торговые ценные бумаги	1 662 865	1 627 339
<i>в том числе</i>		
Корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо"	1 021 603	—

На 31 декабря 2012 года корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные преимущественно российскими банками. Облигации деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 1 до 5 лет, имеют процентные ставки от 7,8% до 12,75%.

На 31 декабря 2011 года облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные преимущественно российскими банками. Облигации были деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составлял от 2 до 9 лет, имели процентные ставки от 7,25% до 12,75%.

Корпоративные акции представляют собой в основном обыкновенные и привилегированные акции крупнейших российских компаний.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные одной российской компанией. Еврооблигации номинированы в долларах США, имеют срок погашения октябрь 2015 года и ставку купона 8,75%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в сумме 1 021 603 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам "репо" с ЦБ РФ (2011 г.: нет) (см. Примечание 12, 25).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательные резервы в ЦБ РФ	78 903	49 775
Прочие средства	221 141	16 875
Средства в кредитных организациях	300 044	66 650

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел остатков на счетах срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней.

Прочие средства в основном представлены гарантийными депозитами, размещенными в банках-контрагентах для осуществления расчетов по операциям с пластиковыми картами.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	8 942 140	7 784 368
Потребительское кредитование	2 620 611	1 721 655
Кредитование предприятий малого бизнеса	52 989	83 735
Итого кредиты клиентам	11 615 740	9 589 758
За вычетом резерва под обесценение	(605 293)	(481 658)
Кредиты клиентам	11 010 447	9 108 100

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2012 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 год</i>	<i>Итого 2012 год</i>
На 1 января 2012 г.	366 822	88 849	25 987	481 658
Создание/(восстановление) за год	(54 147)	211 068	(23 029)	133 892
Списание	–	(7 600)	(2 657)	(10 257)
На 31 декабря 2012 г.	312 675	292 317	301	605 293
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	217 160	79 342	301	296 803
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	95 515	212 975	–	308 490
	312 675	292 317	301	605 293
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	2 192 950	860 264	–	3 053 214
	<i>Коммерческое кредитование 2011 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 год</i>	<i>Итого 2011 год</i>
На 1 января 2011 г.	203 482	86 657	29 884	320 023
Создание/(восстановление) за год	163 340	2 192	(3 897)	161 635
На 31 декабря 2011 г.	366 822	88 849	25 987	481 658
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	279 980	85 509	25 987	391 476
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	86 842	3 340	–	90 182
	366 822	88 849	25 987	481 658
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	2 246 061	376 800	12 194	2 635 055

Кредиты, имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, входят кредиты, по которым приведенная стоимость расчетных будущих потоков денежных средств с учетом обеспечения оценена не ниже балансовой стоимости кредитов, в сумме 913 022 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года – 846 139 тыс. руб.).

По оценке Банка справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2012 года имеют признаки обесценения и были оценены на индивидуальной основе, составляет 1 294 489 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 1 979 327 тыс. руб.) Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

За 2012 год процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, составили 445,644 тыс. рублей (2011 г.: 281 812 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, предоставленным дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым от Банка заемщикам, составляла 5 282 526 тыс. руб. или 45% от совокупного кредитного портфеля (2011 г.: 4 830 903 тыс. руб. или 50% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 200 236 тыс. руб. (2011 г.: 206 418 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 год	2011 год
Операции с недвижимостью (аренда)	2 988 344	2 627 699
Физические лица	2 620 611	1 721 655
Финансовая деятельность	1 962 662	2 485 056
Строительство	1 689 875	1 825 071
Предприятия торговли	1 667 563	924 826
Прочее	686 685	5 451
	11 615 740	9 589 758

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	1 012	28 214	18 284	2 088	93 859	143 457
Поступления	233	74	264	—	—	571
Выбытия	—	(614)	(1 954)	—	(46 634)	(49 202)
На 31 декабря 2011 г.	1 245	27 674	16 594	2 088	47 225	94 826
Поступления	—	554	637	800	—	1 991
Выбытия	—	(1 140)	(1 755)	—	—	(2 895)
На 31 декабря 2012 г.	1 245	27 088	15 476	2 888	47 225	93 922
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	382	9 047	15 063	2 088	6 257	32 837
Начисленная амортизация	112	4 322	1 545	—	5 221	11 200
Списанная амортизация	—	(464)	(1 716)	—	(5 181)	(7 361)
На 31 декабря 2011 г.	494	12 905	14 892	2 088	6 297	36 676
Начисленная амортизация	48	4 455	1 979	33	3 498	10 013
Списанная амортизация	—	(1 108)	(1 676)	—	—	(2 784)
На 31 декабря 2012 г.	542	16 252	15 195	2 121	9 795	43 905

Остаточная стоимость:

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2010 г.	630	19 167	3 221	–	87 602	110 620
На 31 декабря 2011 г.	751	14 769	1 702	–	40 928	58 150
На 31 декабря 2012 г.	703	10 836	281	767	37 430	50 017

В 2009-2011 годах Банк арендовал помещение у своего акционера. При этом расходы на ремонт помещения были капитализированы. В 2011 году Банк освободил часть помещения. При этом списание соответствующих капитальных вложений в арендованные основные средства было отражено в "Отчете об изменениях в капитале" Банка как "Расходы, понесенные за акционера".

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляет 15 161 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 10 566 тыс. руб.).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расход по налогу – текущая часть	28 109	44 111
Движение по отложенным налоговым обязательствам	59 640	(13 729)
Расходы по налогу на прибыль	87 749	30 382

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах.

Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	386 158	143 552
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	77 232	28 710
Налоговый эффект доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(1 277)	(223)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	816	1 002
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 012)	–
Прочее	11 990	893
Расходы по налогу на прибыль	87 749	30 382

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению некоторых временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств, отраженных по МСФО, и их стоимостью для целей налогообложения. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен в составе отложенного налога.

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		
	2010 год	2011 год	2011 год	2012 год	2012 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Прочие обязательства	5 522	(4 702)	820	1 691	2 511
Производные финансовые обязательства	1 287	4 707	5 994	(5 634)	360
Основные средства	432	(1 184)	(752)	872	120
Прочее	205	122	327	342	669
Отложенные налоговые активы	7 446	(1 057)	6 389	(2 729)	3 660
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам	451 438	900	452 338	54 289	506 627
Торговые ценные бумаги	13 664	(15 733)	(2 069)	2 664	595
Производные финансовые активы	–	47	47	(42)	5
Отложенное налоговое обязательство	465 102	(14 786)	450 316	56 911	507 227

(в тысячах российских рублей)

Отложенное налоговое обязательство, нетто	<u>457 656</u>	<u>(13 729)</u>	<u>443 927</u>	<u>59 640</u>	<u>503 567</u>
--	----------------	-----------------	----------------	---------------	----------------

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчеты с поставщиками	3 983	2 481
Предоплата по операционным налогам	448	687
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	621	642
Нематериальные активы	263	288
Прочее	345	224
Прочие активы	5 660	4 322

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчеты с персоналом	6 026	14 143
Расчеты с внебюджетными фондами	1 206	2 287
Расчеты по операционным налогам	2 944	1 890
Начисленные расходы	2 379	1 500
Прочее	1 638	2 505
Прочие обязательства	14 193	22 325

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Текущие счета	14 055	5 367
Срочные депозиты и кредиты	3 821 472	3 250 540
Договоры "репо" с ЦБ РФ	813 271	–
Средства кредитных организаций	4 648 798	3 255 907

По состоянию на 31 декабря 2012 года 83% общего остатка текущих счетов составляли остатки на текущих счетах трех российских банков в сумме 11 711 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 87% общего остатка текущих счетов составляли остатки на текущих счетах двух российских банков в сумме 4 659 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были привлечены средства в виде кредитов от десяти российских банков, в размере эквивалентном 3 375 324 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе-марте 2013 года, с процентными ставками от 6,20% до 7,50% годовых и средства в виде кредита от одного российского банка в размере эквивалентном 446 148 тыс. руб., номинированные в долларах США, со сроком погашения в октябре 2013 года, с процентной ставкой 2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были получены средства в виде кредитов от восьми российских банков, в размере эквивалентном 3 250 540 тыс. руб. Кредиты были выданы в рублях со сроками погашения в январе-марте 2012 года, с процентными ставками от 3,85% до 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были привлечены средства от Центрального банка РФ по под обеспечение ценных бумаг, переданных по договорам "репо", на общую сумму 813 271 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года, процентная ставка – 5,66%. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по этим привлеченным средствам, составила 1 021 603 тыс. руб. (см. Примечание 6, 25).

(в тысячах российских рублей)

13. Производные финансовые обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2012 год			2011 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды – контракты, заключенные с резидентами	3 721 093	26	1 799	3 217 211	–	29 970
Форварды – контракты, заключенные с нерезидентами	–	–	–	333 371	241	–
Итого производные активы/обязательства	3 721 093	26	1 799	3 550 582	241	29 970

Пояснение: "внутренние" в вышеприведенной таблице означает контрагентов – российские организации, пояснение "внешние" означает контрагентов – нерезидентов.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банк имел позиции только по валютным форвардам. Такие форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного количества валюты по указанной цене и в указанную дату в будущем.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Текущие счета	4 248 908	3 764 873
Частные компании	3 007 944	3 324 960
Физические лица	1 230 699	431 491
Сотрудники	10 265	8 422
Срочные депозиты	2 783 182	2 052 890
Частные компании	1 280 553	868 477
Физические лица	1 432 693	1 119 447
Сотрудники	69 936	64 966
Итого средства клиентов	7 032 090	5 817 763

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли, соответственно, 2 030 943 тыс. руб. и 2 504 754 тыс. руб., или 29% и 43% от совокупной задолженности перед клиентами.

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 1 502 629 тыс. руб. (2011 г.: 1 184 413 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя:

	2012 год		2011 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги, срок погашения которых еще не наступил	1 064 960	1 023 809	257 462	255 848
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	96 387	96 387	102 447	102 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 161 347	1 120 196	359 909	358 295

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные векселя были номинированы в российских рублях, имели процентные ставки от 3% до 10% годовых. Также был выпущен один вексель, номинированный в долларах США, с процентной ставкой 5,76% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные векселя были номинированы в российских рублях, имели процентные ставки от 3% до 7% годовых.

16. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2012 и 2011 гг.	1 500 000	1 500 000	1 553 865	3 053 865

По состоянию на 31 декабря 2012 года было выпущено, полностью оплачено и зарегистрировано 1 500 000 акций (2011 г.: 1 500 000).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

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

Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая предприятием, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	10 215	164 778
Обязательства по предоставлению кредитов	119 634	59 695
	129 849	224 473
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 129	1 747
От 1 года до 5 лет	271 296	271 296
Больше 5 лет	1 622 124	1 689 948
	1 896 549	1 962 991
	2 026 398	2 187 464

В качестве обеспечения по выданным гарантиям Банк принимает залог недвижимости, поручительства физических лиц.

В случае ухудшения экономических условий Банк имеет право изменить условия кредитования или отказать в выдаче кредита по обязательству по предоставлению кредитов.

В ноябре 2010 года Банк заключил договор аренды офисных помещения у компаний, связанных с основным акционером Банка, сроком на 30 лет. Арендная плата по договору составляет 2 000 тыс. руб. в месяц. В августе 2011 года Банк заключил дополнительное соглашение к этому договору, арендная плата была изменена на 5 652 тыс. руб. в месяц. Договор классифицирован как операционный лизинг согласно МСФО 17 "Лизинг".

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчетные операции	55 011	50 337
Гарантии и аккредитивы	11 450	8 360
Брокерская деятельность	579	681
Инкассация	112	188
Операции по конвертированию валюты	2 363	124
Комиссионные доходы	69 515	59 690
Операции с денежными средствами	(17 438)	(15 320)
Операции по конвертированию валюты	(2 892)	(5 204)
Расчетные операции	(4 161)	(3 959)
Операции с ценными бумагами	(1 016)	(1 054)
Прочее	(1 957)	(7 085)
Комиссионные расходы	(27 464)	(32 622)
Чистые комиссионные доходы	42 051	27 068

19. Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

Чистые доходы/(расходы) от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 год	2011 год
Переоценка по справедливой стоимости	58 497	(153 835)
Реализация и погашение	(57 451)	(25 625)
Итого	1 046	(179 460)

20. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Дивидендный доход	6 372	1 117
Доходы от аренды сейфовых ячеек	1 530	1 311
Штрафы полученные	27	2 478
Доходы от реализации имущества	—	33
Прочее	784	370
Итого прочие доходы	8 713	5 309

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	174 475	173 801
Отчисления на социальное обеспечение	35 402	29 669
Расходы на персонал	209 877	203 470
Содержание и аренда помещений	96 011	85 285
Юридические услуги и консультации	8 991	10 236
Услуги связи	8 148	8 834
Страхование	7 020	4 823
Сопровождение программного обеспечения	5 235	4 572
Охрана	4 938	4 838
Ремонт и обслуживание основных средств	4 271	4 045
Штрафы, пени, неустойки	4 080	—
Представительские расходы	3 482	3 434
Маркетинг и реклама	2 583	3 143
Операционные налоги	1 725	9 708
Благотворительность	705	1 000
Прочее	469	1 331
Прочие операционные расходы	147 658	141 249

22. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками. В Банке функционирует Управление по оценке рисков, в которое входит Отдел по управлению рыночными рисками и Отдел по управлению рисками контрагентов.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление по оценке рисков

Управление по оценке рисков состоит из Отдела по управлению рыночными рисками и Отдела по управлению рисками контрагентов. Управление по оценке рисков отвечает за соблюдение принципов, политики управления рисками, установление адекватных и объективных размеров лимитов рисков по направлениям бизнес-процессов, а также за соблюдение предельного размера совокупной величины рисков, присущих банковской деятельности, в том числе с учетом величины капитала.

В составе каждого бизнес-подразделения существует ответственный сотрудник, который выполняет функции контроля, в том числе, за рисками, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление по оценке рисков аккумулирует весь объем информации о размерах и видах рисков, принимаемых на себя Банком, в целях последующего анализа и составления отчетности.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и управление источниками финансирования.

Внутренний контроль

Процессы управления рисками, реализуемые в Банке, ежегодно проверяются Отделом контроля за функционированием системы управления рисками, который является независимым структурным подразделением в составе Службы внутреннего контроля. При этом проверяется соблюдение всего комплекса процедур, необходимых для объективного анализа всего объема банковских рисков. Служба внутреннего контроля информирует о результатах проверок, выводах и рекомендациях руководство Банка и Совет директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "менее благоприятные сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным бизнес-процессам и операциям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные индивидуально необесцененные</i>	<i>Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг 2012 год</i>	<i>Стандартный рейтинг 2012 год</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2012 год</i>			
Средства в кредитных организациях	7	300 044	–	–	–	–	300 044
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		2 624 529	1 464 969	2 659 692	–	2 192 950	8 942 140
Потребительское кредитование		–	–	1 636 819	123 528	860 264	2 620 611
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	52 989	–	–	–	52 989
		2 624 529	1 517 958	4 296 511	123 528	3 053 214	11 615 740
Итого		2 924 573	1 517 958	4 296 511	123 528	3 053 214	11 915 784

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Просроченные индивидуально необесцененные</i>	<i>Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг 2011 год</i>	<i>Стандартный рейтинг 2011 год</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2011 год</i>			
Средства в кредитных организациях	7	66 650	–	–	–	–	66 650
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		1 004 223	2 235 182	2 298 902	–	2 246 061	7 784 368
Потребительское кредитование		–	1 300 701	–	44 154	376 800	1 721 655
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	71 541	–	12 194	83 735
		1 004 223	3 535 883	2 370 443	44 154	2 635 055	9 589 758
Итого		1 070 873	3 535 883	2 370 443	44 154	2 635 055	9 656 408

Анализ просроченных но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее:

	<i>Менее 30 дней 2012 год</i>	<i>31-60 дней 2012 год</i>	<i>61-90 дней 2012 год</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	–	–
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	–	–	–
Потребительское кредитование	59 758	37 599	26 171	123 528
Итого	59 758	37 599	26 171	123 528
	<i>Менее 30 дней 2011 год</i>	<i>31-60 дней 2011 год</i>	<i>61-90 дней 2011 год</i>	<i>Итого 2011 год</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	–	–
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	–	–	–
Потребительское кредитование	18 378	6 499	19 277	44 154
Итого	18 378	6 499	19 277	44 154

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании клиентов, представляют собой залог недвижимости, поручительства физических лиц.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	2 483 549	989 798
Потребительское кредитование	602 718	380 210
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	30 829
Итого	3 086 267	1 400 837

Оценка обесценения

(в тысячах российских рублей)

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 728 896	1 864 940	459 064	5 052 900
Торговые ценные бумаги	1 662 865	—	—	1 662 865
Средства в кредитных организациях	98 900	201 144	—	300 044
Производные финансовые активы	26	—	—	26
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	5	—	—	5
Кредиты клиентам	10 234 667	—	775 780	11 010 447
Прочие активы	5 397	—	—	5 397
	14 730 756	2 066 084	1 234 844	18 031 684
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	4 648 798	—	—	4 648 798
Производные финансовые обязательства	1 799	—	—	1 799
Средства клиентов	6 926 874	46 388	58 828	7 032 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120 196	—	—	1 120 196
Прочие обязательства	14 193	—	—	14 193
	12 711 860	46 388	58 828	12 817 076
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	2 018 896	2 019 696	1 176 016	5 214 608

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	2011 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	3 066 264	455 760	3 850	3 525 874
Торговые ценные бумаги	1 627 339	—	—	1 627 339
Средства в кредитных организациях	66 650	—	—	66 650
Производные финансовые активы	—	—	241	241
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	5	—	—	5
Кредиты клиентам	8 206 019	—	902 081	9 108 100
Прочие активы	3 347	—	—	3 347
	12 969 624	455 760	906 172	14 331 556
Обязательства:				
Средства кредитных организаций	3 255 907	—	—	3 255 907
Производные финансовые обязательства	29 970	—	—	29 970
Средства клиентов	5 629 930	38 023	149 810	5 817 763
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 295	—	—	358 295
Прочие обязательства	22 325	—	—	22 325
	9 296 427	38 023	149 810	9 484 260
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3 673 197	417 737	756 362	4 847 296

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		2012 год, %	2011 год, %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию) (мин.)	Мин. 15,0	68,48	24,04
Н3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (мин.)	Мин. 50,0	91,71	85,47
Н4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) (макс.)	Макс. 120,0	89,58	108,29

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	4 235 781	453 228	–	4 689 009
Производные финансовые обязательства	–	1 799	–	–	1 799
Средства клиентов	–	5 870 704	1 220 553	–	7 091 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 378	581 485	273 456	210 019	1 161 338
Прочие обязательства	–	14 193	–	–	14 193
Итого недисконтированные финансовые обязательства	96 378	10 703 962	1 947 237	210 019	12 957 596

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	3 287 349	–	–	3 287 349
Производные финансовые обязательства	–	29 970	–	–	29 970
Средства клиентов	–	5 084 557	727 051	31 667	5 843 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 447	256 612	850	–	359 909
Прочие обязательства	–	22 325	–	–	22 325
Итого недисконтированные финансовые обязательства	102 447	8 680 813	727 901	31 667	9 542 828

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 год	70 417	5 200	322 944	1 627 837	2 026 398
2011 год	10 346	170 874	45 000	1 985 924	2 212 144

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (См. Примечание 14).

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год
Российский рубль	2,60%	(36 723)
Доллар США	0,05%	(207)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год
Российский рубль	-1,04%	14 717
Доллар США	-0,05%	207

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 год
Российский рубль	5,51%	(132 661)
Доллар США	0,55%	(2 419)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 год
Российский рубль	-2,00%	48 125
Доллар США	-0,15%	655

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Рост валютного курса, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>	<i>Рост валютного курса, в % 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</i>
Доллар США	10,72%	25 054	12,50%	396 580
Евро	9,49%	(4 397)	11,77%	1 781
<i>Валюта</i>	<i>Снижение валютного курса, в % 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>	<i>Снижение валютного курса, в % 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</i>
Доллар США	-10,72%	(25 054)	-12,50%	(396 580)
Евро	-9,49%	4 397	-11,77%	(1 781)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как торговые на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Рост цен акций 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>	<i>Рост цен акций 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</i>
Индекс ММВБ	25,64%	35 660	48,22%	122 787
<i>Рыночный индекс</i>	<i>Снижение цен акций 2012 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</i>	<i>Снижение цен акций 2011 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</i>
Индекс ММВБ	-25,64%	(35 660)	-48,22%	(122 787)

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовые инструменты Банка, представленные в отчетности по справедливой стоимости, включают в себя только торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относящиеся к первому уровню иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 662 865	–	–	1 662 865
Производные финансовые активы	–	26	–	26
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
	1 662 865	26	5	1 662 896
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	1 774	–	1 774
	–	1 774	–	1 774
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 627 339	–	–	1 627 339
Производные финансовые активы	–	241	–	241
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
	1 627 339	241	5	1 627 585
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	29 970	–	29 970
	–	29 970	–	29 970

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 052 900	5 052 900	–	3 525 874	3 525 874	–
Средства в кредитных организациях	300 044	300 044	–	66 650	66 650	–
Кредиты клиентам	11 010 447	11 102 788	92 341	9 108 100	8 809 360	(298 740)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 648 798	4 648 798	–	3 255 907	3 255 907	–
Средства клиентов	7 032 090	7 038 101	(6 011)	5 817 763	5 815 658	2 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120 196	1 120 196	–	358 295	358 295	–

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости на основании рыночных котировок.

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 "Управление рисками".

	2012 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 052 900	–	5 052 900
Торговые ценные бумаги	1 662 865	–	1 662 865
Средства в кредитных организациях	300 044	–	300 044
Производные финансовые активы	26	–	26
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	5
Кредиты клиентам	6 802 676	4 207 771	11 010 447
Прочие активы	5 660	–	5 660
Итого	13 824 176	4 207 771	18 031 947
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	4 648 798	–	4 648 798
Производные финансовые обязательства	1 799	–	1 799
Средства клиентов	7 032 090	–	7 032 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	675 643	444 553	1 120 196
Прочие обязательства	14 193	–	14 193
Итого	12 372 523	444 553	12 817 076
Чистая позиция	1 451 653	3 763 218	5 214 871

	2011 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 525 874	–	3 525 874
Торговые ценные бумаги	1 627 339	–	1 627 339
Средства в кредитных организациях	66 650	–	66 650
Производные финансовые активы	241	–	241
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	5
Кредиты клиентам	4 460 910	4 647 190	9 108 100
Прочие активы	5 078	–	5 078
Итого	9 686 097	4 647 190	14 333 287
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	3 255 907	–	3 255 907
Производные финансовые обязательства	29 970	–	29 970
Средства клиентов	5 786 112	31 651	5 817 763
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 295	–	358 295
Прочие обязательства	22 325	–	22 325
Итого	9 452 609	31 651	9 484 260
Чистая позиция	233 488	4 615 539	4 849 027

(в тысячах российских рублей)

25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года (по состоянию на 31 декабря 2011 года таких операций не было):

	<i>Долговые ценные бумаги российских компаний и банков из торгового портфеля</i>
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам "прямого репо" с Центральным банком	1 021 603
Средства полученные по договорам "репо" с Центральным Банком	813 271

Ценные бумаги, проданные по договорам "репо", передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 год				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	–	60 000	12 212	4 710	76 922
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	19	541 860	25 274	3 830	570 983
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	0	14 881	182	28	15 091
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	19	526 979	25 092	3 802	555 892
Процентные доходы по кредитам	9	10 180	179	573	10 941
Обесценение кредитов	–	–	–	–	–
Депозиты на 1 января	–	–	182 668	15 767	198 435
Депозиты на 31 декабря	300 007	–	196 811	15 192	512 010
Процентные расходы по депозитам	221	–	12 860	1 054	14 135
Текущие счета клиентов	9 930	293 010	10 682	1 385	315 007
Прочие обязательства	–	4 308	7	1	4 316
Чистые комиссионные доходы	135	16	–	29	180
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции	(3 124)	–	–	642	(2 482)
Прочие административные и операционные расходы (содержание и аренда помещений)	34 958	–	–	–	34 958

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января	30 533	165 000	786	80	196 399
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	60 000	12 212	4 710	76 922
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	3 270	4 492	426	8 188
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	56 730	7 720	4 284	68 734
Процентные доходы по кредитам	187	–	1 303	120	1 610
Обесценение кредитов	–	–	–	–	–
Депозиты на 1 января	150	–	136 941	76 829	213 920
Депозиты на 31 декабря	–	–	182 668	15 767	198 435
Процентные расходы по депозитам	148	–	11 311	918	12 377
Текущие счета клиентов	104 499	297	12 007	1 511	118 314
Прочие обязательства	–	–	6	3	9
Чистые комиссионные доходы	214	–	243	48	505
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	–	–	–	–	–
- торговые операции	(1 912)	–	(8 745)	(574)	(11 231)
Прочие административные и операционные расходы (содержание и аренда помещений)	34 761	–	2	34 761	69 524

Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря 2012 года, были выданы под 11%-15% (2011 год: 11%-13%), сроки погашения от 8 мес. до 6 лет (2011 г.: от 1 мес. до 3 лет). Процентные ставки по депозитам, полученным от связанных сторон, на 31 декабря 2012 года составляли от 4,5% до 9% (2011 г. от 4,5% до 9%), депозиты были приняты на срок от 1 месяца до 1 года (2011 г.: от 6 мес. до 1 года).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	42 007	42 369
Отчисления на социальное обеспечение	4 700	714
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	46 707	43 083

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

27. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	2 699 015	2 627 142
Дополнительный капитал	22 482	72 115
Суммы вычитаемые из капитала	(189 776)	(132 259)
Итого капитал	2 531 721	2 566 998
Активы взвешенные с учетом риска	16 328 701	12 158 400
Норматив достаточности капитала	15,50%	21,11%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок касающихся включения рыночного риска составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	4 761 802	4 463 393
Капитал 2-го уровня	—	—
Итого капитал	4 761 802	4 463 393
Активы взвешенные с учетом риска	15 095 128	14 138 123
Норматив общей достаточности капитала	31,55%	31,57%