

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Кредиты и авансы клиентам	25
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
10	Дебиторская задолженность по сделкам репо	32
11	Инвестиционная собственность	33
12	Основные средства и нематериальные активы	34
13	Прочие активы	35
14	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	37
15	Средства других банков	38
16	Средства клиентов	38
17	Уставный капитал	39
18	Прочие обязательства	39
19	Субординированный долг	40
20	Процентные доходы и расходы	41
21	Комиссионные доходы и расходы	41
22	Прочие операционные доходы	42
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42
24	Административные и прочие операционные расходы	42
25	Налог на прибыль	43
26	Управление финансовыми рисками	45
27	Управление капиталом	56
28	Условные обязательства	57
29	Передача финансовых активов	59
30	Производные финансовые инструменты	59
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	63
33	Операции со связанными сторонами	64
34	События после окончания отчетного периода	65

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Участниками Банка на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года являлись Закрытое акционерное общество «РПБ – Холдинг» (ЗАО «РПБ – Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России». По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ – Холдинг» в уставном капитале Банка составляла 684 500 тысяч рублей, размер доли 99,927%.

В 2008 году MARFIN Popular Bank Public Co. Ltd. (Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ – Холдинг» – 50,04%. С апреля 2012 года MARFIN Popular Bank Public Co. Ltd. переименован в Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.. Представители Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. вошли в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа директоров. Таким образом, Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. имеет возможность контролировать деятельность Банка.

30 марта 2011 года Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. подписал соглашение о покупке оставшихся 49,96% акций ЗАО «РПБ-Холдинг». На момент утверждения данной финансовой отчетности сделка еще не была завершена.

Информация о событиях, произошедших в 2013 году и имевших существенное влияние на Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. и экономику Кипра, раскрыта в Примечании 4.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2001 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет семь (2011: семь) филиалов в Российской Федерации: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Нижнем Новгороде, г. Воронеже, г. Гатчине.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк владеет долями в уставном капитале ООО «РПБ - лизинг» в размере 100%, предоставляющего лизинговые услуги, и в уставном капитале ООО «РПБ-инвест» в размере 52,13332%, предоставляющего услуги по сдаче в аренду недвижимого имущества. Банк намеревается в ближайшее время продать свои доли в ООО «РПБ-инвест», поэтому они отражены как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (Примечание 14).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2., Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Информация о событиях, произошедших в 2013 году и имевших существенное влияние на Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. и экономику Кипра, раскрыта в Примечании 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. В данной неконсолидированной финансовой отчетности дочерние компании отражаются как связанные стороны.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе «Прочих операционных доходов».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и административных и прочих операционных расходов) в отчете о совокупном доходе.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u>
Здания	50 лет
Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	3-5 лет
Инвестиционная собственность	50 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в неконсолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных неконсолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011: 41,6714 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 26.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности. По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. (контролирующего участника Банка) на «хороший банк» и «плохой банк». В соответствии с существующим планом активы «хорошего банка» будут переведены в Bank of Cyprus, а активы «плохого банка» останутся в Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. По существу, Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. больше не будет функционировать в качестве банка и со временем ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данной финансовой отчетности руководство считает, что Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. по-прежнему владеет своей долей участия в Банке и контролирует его. Будущее этой доли участия пока еще не определено, однако ожидается, что она будет продана новому владельцу.

На дату подписания данной финансовой отчетности активы Банка в Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. не превышают 20 тысяч рублей, а обязательства Банка перед Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. не превышают 40 000 тысяч рублей. Руководство оценило риск оттока клиентских счетов в результате указанных негативных явлений и считает, что Банк сможет поддерживать необходимый уровень ликвидности.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения руководства и участников, прибыльность операций и доступ к финансовым ресурсам. Руководство также проанализировало воздействие текущей экономической обстановки на Кипре и текущих финансовых трудностей Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. на финансовое положение и операции Банка.

Учет облигаций, проданных материнской компании. В 2011 году Банк продал облигации Греции ЗАО «РПБ - Холдинг» по цене выше рыночной. Финансовый результат в сумме 226 421 тысяч рублей был отражен в отчете о совокупном доходе. В случае если бы данная операция была признана как операция с участниками, разница между стоимостью продажи и балансовой стоимостью на дату продажи была бы учтена как взнос в уставный капитал.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Это может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 46 981 тысяч рублей (2011: 56 381 тысяч рублей), соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 29.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации повлияют на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Прочие учетные положения, выпущенные Правлением КМСФО, но не вступившие в силу на территории России

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	333 477	396 217
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	351 262	483 713
Корреспондентские счета в других банках	193 019	393 286
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	500 185	300 035
Расчетные счета в депозитарии	810	19 225
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 378 753	1 592 476

7 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета в других банках		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в банках стран, входящих в состав ОЭСР*	114 053	278 692
- в 10 крупнейших российских банках	9 114	24 244
- в прочих российских банках	69 845	90 258
- в прочих иностранных банках	7	92
Итого корреспондентских счетов в других банках	193 019	393 286
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в 10 крупнейших российских банках	150 032	-
- в прочих российских банках с рейтингом не ниже BB-	350 153	300 035
Итого депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	500 185	300 035

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Анализ непросроченных и необесцененных активов основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел остатки в четырех банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по корреспондентским счетам в других банках и депозитам в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца (2011: в трех банках). Совокупный объем на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 603 557 тысяч рублей (2011: 504 960 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	3 546 784	4 021 825
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	487 847	532 217
- Факторинг	292 724	387 334
Итого корпоративных кредитов	4 327 355	4 941 376
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	119 287	136 399
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	191 322	140 829
Итого кредитов, выданных физическим лицам	310 609	277 228
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	4 637 964	5 218 604
Резерв под обесценение	(469 805)	(613 359)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 168 159	4 605 245

Крупные кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты с первоначальной суммой выданного кредита свыше 20 000 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физичес- ким лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	461 184	47 071	32 864	70 619	1 621	613 359
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	559	(3 008)	(3 145)	8 031	4 748	7 185
Резервы по списанным в течение года безнадежным ссудам	(130 059)	(178)	(20 502)	-	-	(150 739)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	331 684	43 885	9 217	78 650	6 369	469 805

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физичес- ким лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	844 722	40 802	34 292	76 719	2 643	999 178
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(217 718)	6 269	(1 428)	(6 100)	287	(218 690)
Резервы по списанным в течение года безнадежным ссудам	(165 820)	-	-	-	(1 309)	(167 129)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	461 184	47 071	32 864	70 619	1 621	613 359

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 792 868	38,7	2 200 859	42,2
Производство	860 276	18,5	980 289	18,8
Недвижимость	436 430	9,4	390 472	7,5
Транспорт	426 331	9,2	334 241	6,4
Физические лица	310 609	6,7	277 228	5,3
Финансовые услуги	190 082	4,1	405 042	7,7
Медицинские услуги	138 109	3,0	111 132	2,1
Строительство	130 347	2,8	188 138	3,6
Прочие	352 912	7,6	331 203	6,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 637 964	100,0	5 218 604	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел трех заемщиков (2011: двух заемщиков), на долю которых индивидуально приходилось более 4% (2011: 4%) от совокупного объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля в общей сумме 809 154 тысяч рублей (2011: 496 235 тысяч рублей).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физическ им лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	89 668	6 880	-	-	26 760	123 308
Кредиты, обеспеченные:						
- ценными бумагами	-	198	-	-	776	974
- объектами недвижимости	2 454 504	383 709	-	29 748	110 496	2 978 457
- оборудованием	211 642	14 001	-	-	613	226 256
- товарами	335 007	34 113	-	-	-	369 120
- прочими активами	241 483	26 029	292 724	11 300	12 022	583 558
- поручительствами	214 480	22 917	-	78 239	40 655	356 291
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 546 784	487 847	292 724	119 287	191 322	4 637 964

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физическ им лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	85 208	483	-	-	15 936	101 627
Кредиты, обеспеченные:						
- ценными бумагами	16 500	-	-	-	1 077	17 577
- объектами недвижимости	2 602 606	427 654	-	76 975	94 577	3 201 812
- оборудованием	283 780	8 921	-	-	1 225	293 926
- товарами	293 472	39 289	-	-	-	332 761
- прочими активами	269 214	36 157	387 334	-	9 210	701 915
- поручительствами	471 045	19 713	-	59 424	18 804	568 986
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 021 825	532 217	387 334	136 399	140 829	5 218 604

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам				
- новые заемщики	261 560	(7 847)	253 713	3,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	2 811 417	(70 386)	2 741 031	2,50
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	3 072 977	(78 233)	2 994 744	2,55
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	83 907	(2 517)	81 390	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	59 951	(1 799)	58 152	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	143 858	(4 316)	139 542	3,00
- кредиты обесцененные, но не просроченные	46 801	(46 801)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	19 369	(19 369)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	263 779	(182 965)	80 814	69,36
Итого обесцененных кредитов	329 949	(249 135)	80 814	75,51
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам	3 546 784	(331 684)	3 215 100	9,35
Кредиты и авансы, выданные индивидуальным предпринимателям				
- новые заемщики	128 843	(3 865)	124 978	3,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	320 018	(9 601)	310 417	3,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	448 861	(13 466)	435 395	3,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	799	(24)	775	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 532	(46)	1 486	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 331	(70)	2 261	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	36 655	(30 349)	6 306	82,80
Итого обесцененных кредитов	36 655	(30 349)	6 306	82,80
Итого кредитов и авансов, выданных индивидуальным предпринимателям	487 847	(43 885)	443 962	9,00
Факторинг				
- новые заемщики	11 441	(343)	11 098	3,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	280 834	(8 425)	272 409	3,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	292 275	(8 768)	283 507	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	449	(449)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	449	(449)	-	100,00
Итого факторинга	292 724	(9 217)	283 507	3,15
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
- новые заемщики	21 300	(213)	21 087	1,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	21 300	(213)	21 087	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	19 748	(198)	19 550	1,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	19 748	(198)	19 550	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	78 239	(78 239)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	78 239	(78 239)	-	100,00
Итого крупных кредитов, выданных физическим лицам	119 287	(78 650)	40 637	65,93
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- новые заемщики	60 532	(606)	59 926	1,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	121 877	(1 219)	120 658	1,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	182 409	(1 825)	180 584	1,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	4 413	(44)	4 369	1,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	4 413	(44)	4 369	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 306	(4 306)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	194	(194)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	4 500	(4 500)	-	100,00
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	191 322	(6 369)	184 953	3,33
Итого кредитов и авансов клиентам	4 637 964	(469 805)	4 168 159	10,13

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам				
- новые заемщики	1 958 303	(51 226)	1 907 077	2,62
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	1 452 395	(38 843)	1 413 552	2,67
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	3 410 698	(90 069)	3 320 629	2,64
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	115 153	(3 454)	111 699	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44 091	(1 322)	42 769	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	62 928	(1 888)	61 040	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	222 172	(6 664)	215 508	3,00
- кредиты обесцененные, но не просроченные	47 122	(47 122)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	98 163	(98 163)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42 920	(42 920)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	200 750	(176 246)	24 504	87,79
Итого обесцененных кредитов	388 955	(364 451)	24 504	93,70
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам	4 021 825	(461 184)	3 560 641	11,47
Кредиты и авансы, выданные индивидуальным предпринимателям				
- новые заемщики	243 385	(7 302)	236 083	3,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	245 701	(7 371)	238 330	3,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	489 086	(14 673)	474 413	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	725	(22)	703	3,03
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 406	(72)	2 334	2,99
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	3 131	(94)	3 037	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	985	(985)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	39 015	(31 319)	7 696	80,27
Итого обесцененных кредитов	40 000	(32 304)	7 696	80,76
Итого кредитов и авансов, выданных индивидуальным предпринимателям	532 217	(47 071)	485 146	8,84
Факторинг				
- новые заемщики	1 093	(33)	1 060	3,02
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	364 340	(10 930)	353 410	3,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	365 433	(10 963)	354 470	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	762	(762)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	21 139	(21 139)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	21 901	(21 901)	-	100,00
Итого факторинга	387 334	(32 864)	354 470	8,48
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	17 632	(176)	17 456	1,00
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	17 632	(176)	17 456	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	118 767	(70 443)	48 324	59,31
Итого обесцененных кредитов	118 767	(70 443)	48 324	59,31
Итого крупных кредитов, выданных физическим лицам	136 399	(70 619)	65 780	51,77
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- новые заемщики	74 990	(750)	74 240	1,00
- заемщики с кредитной историей свыше 1 года	65 645	(677)	64 968	1,03
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	140 635	(1 427)	139 208	1,01
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	194	(194)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	194	(194)	-	100,00
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	140 829	(1 621)	139 208	1,15
Итого кредитов и авансов клиентам	5 218 604	(613 359)	4 605 245	11,75

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением"). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	2 951 701	8 236 015	263 399	16 099
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	423 901	1 935 823	20 061	4 282
- Факторинг	283 507	283 507	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	40 637	61 231	-	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	115 312	424 335	69 641	7 431

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	3 192 896	9 278 639	367 745	18 478
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	477 058	2 034 579	8 088	2 934
- Факторинг	354 470	383 970	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	65 780	88 650	-	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	101 313	368 951	37 895	3 733

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании оценки независимых оценщиков, состояния и местонахождения активов, принятых в виде обеспечения. Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию и реализации данного залога, а также в результате изменения ситуации на рынке.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные облигации Российской Федерации	779 490	740 674
Корпоративные облигации	388 149	148 869
Облигации кредитных организаций	310 975	-
Векселя	-	98 013
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 478 614	987 556

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные облигации Российской Федерации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB+	779 490	-
- С кредитным рейтингом BBB	-	740 674
Итого государственных облигаций Российской Федерации	779 490	740 674
Корпоративные облигации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BB+	-	148 869
- С кредитным рейтингом BB	80 009	-
- С кредитным рейтингом BB-	187 685	-
- С кредитным рейтингом B+	120 455	-
Итого корпоративных облигаций	388 149	148 869
Облигации кредитных организаций – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB	101 038	-
- С кредитным рейтингом BBB-	162 062	-
- С кредитным рейтингом BB-	47 875	-
Итого корпоративных облигаций	310 975	-
Векселя – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BB	-	98 013
Итого векселей	-	98 013
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 478 614	987 556

Анализ непросроченных и необесцененных активов основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 государственные облигации Российской Федерации имели сроки погашения в марте 2018 года (2011: марте 2018 года), купонный доход 7,5% годовых (2011: 7,5% годовых) и доходность к погашению 7,6% годовых (2011: 7,6% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 корпоративные облигации имели сроки погашения с мая 2014 года по февраль 2017 года (2011: сентябре 2015 года), купонный доход от 6,3% до 7,9% годовых (2011: 6,5% годовых) и доходность к погашению от 7,7% до 15,5% годовых (2011: от 5,7% до 6,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 облигации кредитных организаций имели сроки погашения с июня 2013 года по август 2017 года, купонный доход от 8% до 9,2% годовых и доходность к погашению от 8,2% до 10,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя были представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками, и имели сроки погашения в апреле 2012 года и доходность 6,2% годовых.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	557 994
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	-	557 994

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, которые переданы по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- С кредитным рейтингом BBB	-	99 325
- С кредитным рейтингом BB	-	243 017
- С кредитным рейтингом B+	-	215 652
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	-	557 994

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, имели сроки погашения с марта 2015 года по июнь 2020 года, купонный доход от 6,5% до 8,9% годовых и доходность к погашению от 6,1% до 15,5% годовых.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности дебиторской задолженности по сделкам репо представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности приведена в Примечании 31.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		96 472
Поступления		341 287
Перенос из категории «основные средства»	12	36 007
Выбытия		(5 566)
Амортизационные отчисления	24	(4 766)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		463 434
Стоимость на 31 декабря 2011 года		468 200
Накопленная амортизация		(4 766)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		463 434
Поступления		42 325
Обесценение		(13 995)
Амортизационные отчисления	24	(9 646)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		482 118
Стоимость на 31 декабря 2012 года		496 530
Накопленная амортизация		(14 412)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		482 118

На 31 декабря 2012 года инвестиционная собственность включает в себя здания и землю, полученные в процессе погашения просроченных кредитов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	15 479	7 683
От 1 до 5 лет	12 951	8 724
Итого платежей к получению по операционной аренде	28 430	16 407

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года		72 802	89 312	162 114	23 382	185 496
Перенос в категорию «инвестиционная собственность»	11	(38 395)	-	(38 395)	-	(38 395)
Поступления		-	9 367	9 367	8 993	18 360
Выбытия		-	(16 466)	(16 466)	-	(16 466)
По состоянию на 31 декабря 2011 года		34 407	82 213	116 620	32 375	148 995
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2010 года		3 058	50 191	53 249	15 588	68 837
Начисленная амортизация	24	1 517	15 716	17 233	4 826	22 059
Перенос в категорию «инвестиционная собственность»	11	(2 388)	-	(2 388)	-	(2 388)
Выбытия		-	(16 465)	(16 465)	-	(16 465)
По состоянию на 31 декабря 2011 года		2 187	49 442	51 629	20 414	72 043
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		32 220	32 771	64 991	11 961	76 952
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года		34 407	82 213	116 620	32 375	148 995
Поступления		1 995	19 935	21 930	-	21 930
Выбытия		-	(18 546)	(18 546)	-	(18 546)
По состоянию на 31 декабря 2012 года		36 402	83 602	120 004	32 375	152 379
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2011 года		2 187	49 442	51 629	20 414	72 043
Начисленная амортизация	24	750	16 915	17 665	5 664	23 329
Выбытия		-	(18 258)	(18 258)	-	(18 258)
По состоянию на 31 декабря 2012 года		2 937	48 099	51 036	26 078	77 114
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		33 465	35 503	68 968	6 297	75 265

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Финансовые активы			
Расчеты с фондовыми и валютными биржами		52 000	320 000
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		87 298	37 333
Производные финансовые инструменты	30	11 081	14 278
Незавершенные расчеты по пластиковым картам		7 949	6 530
Прочие		19 079	2 119
За вычетом резерва под обесценение		(2 619)	(1 120)
Итого финансовых активов		174 788	379 140
Нефинансовые активы			
Авансовые платежи		22 559	63 418
Авансовые платежи по налогам		4 135	54 648
Недвижимость и прочее имущество на продажу		88 357	45 378
Прочие		2 172	-
Итого нефинансовых активов		117 223	163 444
Итого прочих активов		292 011	542 584

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	1 120	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 499	1 120
Резерв под обесценение на 31 декабря	2 619	1 120

13 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- лизинг промышленного оборудования	57 879	-
- лизинг автотранспорта	26 728	35 851
- лизинг измерительно-вычислительного оборудования	2 164	-
- лизинг прочего оборудования	527	1 482
Итого непросроченных и необесцененных	87 298	37 333
За вычетом резерва под обесценение	(2 619)	(1 120)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	84 679	36 213

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлены платежи к получению по текущему финансовому лизингу (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года	55 649	58 230	113 879
Незаработанный финансовый доход	(16 938)	(9 643)	(26 581)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	38 711	48 587	87 298
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года	22 781	26 746	49 527
Незаработанный финансовый доход	(7 682)	(4 512)	(12 194)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года	15 099	22 234	37 333

13 Прочие активы (продолжение)

Финансовое воздействие на резерв под обесценение оборудования предоставленного в качестве залогового обеспечения, представлено путем отдельного раскрытия стоимости залогового обеспечения для (i) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества дебиторской задолженности равны балансовой стоимости этой дебиторской задолженности или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества дебиторской задолженности меньше балансовой стоимости этой дебиторской задолженности («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	84 679	138 432	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36 213	54 068	-	-

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 26.

14 Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи	179 653	179 653
Чистые активы, удерживаемые для продажи	179 653	179 653

Активы, удерживаемые в наличии для продажи, представлены активами (в основном недвижимостью) ООО «РПБ-инвест», в котором Банк владеет 52,13332% долей. 14 января 2009 года был заключен предварительный договор с компанией, связанной с конечным акционером Банка, о продаже в течение одного года доли в ООО «РПБ-инвест» за 190 000 тысяч рублей. В связи с задержкой, связанной с оформлением сделки, действие договора было продлено до декабря 2013 года в соответствии с дополнительным соглашением.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты других банков	303 752	700 074
Корреспондентские счета других банков	127 831	15 854
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	334 958
Долгосрочные депозиты других банков	-	5 748
Итого средств других банков	431 583	1 056 634

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг переданных по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками составляла 557 994 тысячи рублей. См. Примечание 10.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 706 103	2 022 598
- Срочные депозиты	762 348	503 781
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	265 458	328 740
- Срочные вклады	3 062 497	3 299 769
Итого средств клиентов	5 796 406	6 154 888

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 327 955	57,4	3 628 509	59,0
Торговля	624 530	10,8	710 807	11,5
Финансовые услуги	333 149	5,7	457 885	7,4
Производство	188 086	3,2	255 030	4,1
Строительство	256 487	4,5	220 719	3,6
Недвижимость	165 202	2,9	151 748	2,5
Культура	86 763	1,5	103 836	1,7
Транспорт	112 190	1,9	73 493	1,2
Научные исследования	56 542	1,0	65 295	1,1
Прочее	645 502	11,1	487 566	7,9
Итого средств клиентов	5 796 406	100,0	6 154 888	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одного клиента (2011: одного клиента), на долю которого приходилось более 4% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, с общим остатком 272 925 тысяч рублей (2011: 304 847 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Банка. Право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	30	11 181	25 179
Обязательства по арендным платежам		17 036	11 580
Расчеты по лизинговым договорам		140	10 950
Незавершенные расчеты		5 641	4 535
Прочие		4 018	1 990
Итого финансовых обязательств		38 016	54 234
Нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения сотрудникам		23 087	25 078
Кредиторская задолженность по налогам и штрафам		8 173	6 541
Авансовые платежи полученные		16 370	7 546
Кредиторская задолженность по взносам в государственную систему страхования вкладов физических лиц		3 264	3 531
Прочие		1 638	1 317
Итого нефинансовых обязательств		52 532	44 013
Итого прочих обязательств		90 548	98 247

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2012года	13 660	6 009	19 669
За вычетом будущих финансовых выплат	(2 064)	(569)	(2 633)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2012 года	11 596	5 440	17 036
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2011 года	8 288	5 550	13 838
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 575)	(683)	(2 258)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2011 года	6 713	4 867	11 580

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

19 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированный долг составляет 545 143 тысяч рублей (2011: 553 606 тысяч рублей) и состоит из двух депозитов (2011: два депозита).

Один субординированный депозит в сумме 364 472 тысячи рублей (2011: 386 353 тысячи рублей) представлен депозитом в долларах США, полученным от связанной стороны, со сроком погашения до 2014 года и процентной ставкой 8% годовых.

Второй субординированный депозит получен в 2010 году от ЗАО «РПБ-Холдинг» в сумме 315 000 тысяч рублей со сроком погашения до 2020 года и процентной ставкой 0,1% годовых. Разница между номинальной стоимостью (315 000 тысяч рублей) и оценочной справедливой стоимостью субординированного депозита на дату признания (146 386 тысяч рублей) была отражена в отчете об изменениях капитала с учетом отложенного налогообложения. См. также Примечание 4. По состоянию на 31 декабря 2012 года, амортизированная стоимость субординированного депозита составляет 180 671 тысячи рублей (2011: 167 253 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности субординированного долга представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	623 191	648 365
Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи	110 111	127 098
Финансовый лизинг	14 897	4 015
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	30 120
Средства в других банках	25 275	28 854
Итого процентных доходов	773 474	838 452
Процентные расходы		
Средства клиентов	329 367	306 140
Субординированный долг	43 506	40 883
Средства других банков	38 300	38 043
Выпущенные векселя	1 836	5 255
Обязательства по финансовой аренде	3 443	2 170
Итого процентных расходов	416 452	392 491
Чистые процентные доходы	357 022	445 961

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	139 588	135 985
Валютный контроль	8 106	7 334
Гарантии выданные	2 507	1 977
Брокерские операции	22	29
Прочие	1 282	1 213
Итого комиссионных доходов	151 505	146 538
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	15 116	15 971
Услуги инкассации	2 188	1 754
Брокерские и другие операции на бирже	2 031	742
Депозитарные комиссии	241	160
Прочие	48	356
Итого комиссионных расходов	19 624	18 983
Чистые комиссионные доходы	131 881	127 555

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	20 779	8 942
Агентское вознаграждение	2 581	4 345
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми инструментами	743	3 912
Доход от субаренды	847	2 314
Признание ранее непризнанного НДС по активам, полученным в погашение кредитов	-	51 505
Прочее	2 680	2 791
Итого прочих операционных доходов	27 630	73 809

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	40 031	26 888
Прибыль от купли-продажи иностранной валюты, сделок «спот» и производных финансовых инструментов	38 925	35 072
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	78 956	61 960

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		406 926	390 333
Расходы по арендной плате		58 864	59 176
Налоги, за исключением налога на прибыль		37 991	27 941
Информационные и телекоммуникационные услуги		31 569	40 897
Ремонт и эксплуатация		25 249	24 170
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	23 329	22 059
Охрана		17 406	25 630
Программное обеспечение и лицензии		15 896	7 220
Фонд страхования вкладов		13 581	12 658
Амортизация инвестиционной собственности	11	9 646	4 766
Профессиональные услуги		3 132	2 811
Реклама и маркетинг		3 159	3 307
Канцелярские расходы		2 914	3 134
Прочие		29 359	26 383
Итого административных и прочих операционных расходов		679 021	650 485

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 73 006 тысяч рублей (2011: 64 285 тысяч рублей). Страховые взносы включают отчисления в соответствующий пенсионный фонд. Банк не имеет собственной программы выплаты пенсий и прочих вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Банк ведет отдельный учет сумм налога на добавленную стоимость «НДС» по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 919	-
Возмещение по отложенному налогообложению	(14 802)	(14 112)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(883)	(14 112)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
(Убыток)/прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам Банка	(82 180)	317 778
Теоретическое возмещение/(расход) по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2012: 20%; 2011: 20%)	16 436	(63 556)
(Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)/использование ранее непризнанных налоговых убытков	(11 363)	34 335
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	2 820	-
Воздействие корректировки налоговой декларации за 2011 год	(2 773)	-
(Расходы)/доходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	(4 237)	8 009
Изменение непризнанного отложенного налогового актива по ценным бумагам	-	5 324
Налоговые убытки прошлых лет, признанные в 2011 году и перенесенные на будущий период	-	30 000
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	883	14 112

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка существовали неиспользованные налоговые убытки в сумме 80 038 тысяч рублей (2011: 68 675 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2021 году. По состоянию на 31 декабря 2012 в целях расчета отложенных налогов были признаны 30 000 тысяч рублей неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (2011: 30 000 тысяч рублей).

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011: 20%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на неконсолидиро- ванный счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в капитал	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	68 675	11 363	-	80 038
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(38 675)	(11 363)	-	(50 038)
Кредиты и авансы клиентам	23 301	5 844	-	29 145
Прочие обязательства	5 785	(792)	-	4 993
Основные средства и инвестиционная собственность	(2 545)	17 589	-	15 044
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 823	(609)	(20 969)	(6 755)
Субординированный долг	(29 550)	2 685	-	(26 865)
Прочие активы	(4 897)	(9 973)	-	(14 870)
Прочие	(31 420)	58	-	(31 362)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	5 497	14 802	(20 969)	(670)

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на неконсолидиро- ванный счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в капитале	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	103 010	(34 335)	-	68 675
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(103 010)	64 335	-	(38 675)
Кредиты и авансы клиентам	40 525	(17 224)	-	23 301
Прочие обязательства	9 554	(3 769)	-	5 785
Основные средства	(8 441)	5 896	-	(2 545)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 324	(5 324)	14 823	14 823
Непризнанный налоговый актив	(5 324)	5 324	-	-
Выпущенные векселя	(32)	32	-	-
Субординированный долг	(32 028)	2 478	-	(29 550)
Прочие активы	(881)	(4 016)	-	(4 897)
Прочие	(32 135)	715	-	(31 420)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(23 438)	14 112	14 823	5 497

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

В случае если размер кредита или банковской гарантии превышает установленный лимит, заключение должно быть предоставлено в Международный Кредитный Комитет Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. Некоторые кредитные заявки рассматриваются Правлением банка и членами Совета Директоров.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка или Совета Директоров и анализируется ими в зависимости от размера кредитного риска. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами, в которой помимо подразделений, ответственных за контроль кредитного риска, участвуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, юридическая служба, служба безопасности, Вице-президенты банка, а также Управление по работе с проблемными кредитами.

Управление кредитных проектов Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководству предоставляют данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8, 9, 10 и 13.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банка применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Контроль и минимизация валютного риска в текущей ситуации обеспечивается Банком посредством установления лимитов открытой валютной позиции на минимальном уровне, установления лимитов финансового результата от операций на валютном рынке, структурных лимитов в разрезе валют и поддержанием достаточного уровня ликвидных активов для нивелирования возможных колебаний валютного курса.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	6 107 356	1 084 216	100 007	3 905	7 295 484
Итого денежных финансовых обязательств	4 739 344	1 903 712	212 560	889	6 856 505
Чистая балансовая позиция	1 368 012	(819 496)	(112 553)	3 016	438 979
Чистая внебалансовая позиция	(874 975)	759 318	115 657	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	493 037	(60 178)	3 104	3 016	438 979

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	6 452 446	1 461 349	288 391	19 341	8 221 527
Итого денежных финансовых обязательств	6 028 909	1 598 041	208 005	2 928	7 837 883
Чистая балансовая позиция	423 537	(136 692)	80 386	16 413	383 644
Чистая внебалансовая позиция	74 445	-	(74 445)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	497 982	(136 692)	5 941	16 413	383 644

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Укрепление доллара США на 10% (2011:10%)	(4 814)	(10 935)
Ослабление доллара США на 10% (2011: 10%)	4 814	10 935
Укрепление евро на 10% (2011:10%)	248	475
Ослабление евро на 10% (2011:10%)	(248)	(475)
Укрепление прочих валют на 10% (2011:10%)	241	1 313
Ослабление прочих валют на 10 % (2011: 10%)	(241)	(1 313)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей Банку.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Процедуры управления и контроля рыночным риском в части процентного риска отражены в Порядке анализа, оценки и контроля процентного риска.

Целью управления является лимитирование дисбаланса между сроками погашения активов и пассивов, что усиливает риск ликвидности, приводя к финансовым потерям при невозможности для Банка привлечь средства под низкие процентные ставки и вынуждает инвестировать средства в операции с высоким риском (ухудшение позиции по кредитному риску) с целью получения доходов, обеспечивающих выплату более высоких процентов по привлеченным средствам. Для ограничения процентного риска устанавливаются размеры ставок Банка по привлечению и размещению ресурсов и лимиты объемов операций по структурным составляющим активов и пассивов. Контроль за соблюдением параметров ограничения процентного риска, а также управление процентным риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами и Управление анализа рисков на основании анализа риска по методам GAP и модифицированной дюрации. При анализе и оценке процентного риска банком используются методы, основанные на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, - метод GAP, а также метод дюраций. GAP в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. На основе полученных данных по методу GAP-анализа, производится анализ процентного риска с помощью метода дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации), основывающийся на продолжительности несоответствия уровня процентных ставок по активам и пассивам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	3 125 007	473 796	766 850	1 781 595	1 148 236	-	7 295 484
Итого финансовых обязательств	2 899 441	660 039	2 664 680	423 074	209 271	-	6 856 505
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	225 566	(186 243)	(1 897 830)	1 358 521	938 965	-	438 979
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	3 707 549	534 879	1 131 122	1 745 379	1 102 598	-	8 221 527
Итого финансовых обязательств	3 743 703	1 128 756	2 243 287	530 086	192 051	-	7 837 883
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(36 154)	(593 877)	(1 112 165)	1 215 293	910 547	-	383 644

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год был бы на 10 423 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам (2011: прибыль за год была бы на 15 147 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам).

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год был бы на 10 423 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам (2011: прибыль за год была бы на 15 147 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- корреспондентские счета в других банках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,00	1,45	0,00
- депозиты в других банках	5,00	-	-	-	4,25	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,32	8,91	10,63	-	14,09	10,06	13,26	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- государственные облигации Российской Федерации	7,60	-	-	-	7,60	-	-	-
- корпоративные облигации	8,31	10,85	-	-	-	5,77	-	-
- облигации кредитных организаций	8,59	-	-	-	-	-	-	-
- векселя	-	-	-	-	6,24	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо								
- облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	8,87	-	-
Прочие активы								
- чистые инвестиции в финансовый лизинг	24,47	-	-	-	25,08	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков								
- договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	2,35	-	-
- краткосрочные депозиты других банков	-	1,00	-	-	3,85	-	-	-
- корреспондентские счета	0,00	0,00	-	-	0,00	-	-	-
- долгосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	10,5	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие счета	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
- срочные вклады	10,23	5,61	4,96	-	9,86	5,06	4,98	-
Выпущенные векселя	5,01	-	-	-	1,43	-	-	-
Прочие обязательства								
- обязательства по арендным платежам	18,69	-	-	-	19,32	-	-	-
Субординированный долг	8,00	8,24	-	-	8,00	8,24	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 264 693	114 053	7	1 378 753
Обязательные резервы в ЦБ РФ		95 170	-	-	95 170
Кредиты и авансы клиентам		4 168 159			4 168 159
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 478 614	-	-	1 478 614
Прочие финансовые активы		174 788	-	-	174 788
Итого финансовых активов		7 181 424	114 053	7	7 295 484
Финансовые обязательства					
Средства других банков		9 645	-	421 938	431 583
Средства клиентов		5 783 414	80	12 912	5 796 406
Выпущенные векселя		45 357	-	-	45 357
Прочие финансовые обязательства		28 860	-	9 156	38 016
Субординированный долг		545 143	-	-	545 143
Итого финансовых обязательств		6 412 419	80	444 006	6 856 505
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам		769 005	113 973	(443 999)	438 979
Обязательства кредитного характера	28	437 810	-	-	437 810

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 313 692	278 692	92	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ		99 116	-	-	99 116
Кредиты и авансы клиентам		4 604 914	331	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		987 556	-	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо		464 161	-	93 833	557 994
Прочие финансовые активы		368 468	-	10 672	379 140
Итого финансовых активов		7 837 907	279 023	104 597	8 221 527
Финансовые обязательства					
Средства других банков		5 748	334 958	715 928	1 056 634
Средства клиентов		6 145 041	1 295	8 552	6 154 888
Выпущенные векселя		18 521	-	-	18 521
Прочие финансовые обязательства		50 628	3 606	-	54 234
Субординированный долг		553 606	-	-	553 606
Итого финансовых обязательств		6 773 544	339 859	724 480	7 837 883
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам		1 064 363	(60 836)	(619 883)	383 644
Обязательства кредитного характера	28	693 135	-	-	693 135

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами, а также Казначейство.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Банк исполняет следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 96,2 (2011: 99,1);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 129,0 (2011: 105,6);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 75,4 (2011: 83,1);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Средства других банков	431 659	-	-	-	-	431 659	431 583
Средства клиентов	2 441 630	700 869	2 765 299	67 210	40 140	6 015 148	5 796 406
Выпущенные векселя	4 543	-	41 349	1 239	-	47 131	45 357
Прочие финансовые обязательства	13 005	2 504	9 975	6 009	9 156	40 649	38 016
Субординированный долг	1 185	9 466	32 961	463 307	199 041	705 960	545 143
Итого финансовых обязательств	2 892 022	712 839	2 849 584	537 765	248 337	7 240 547	6 856 505
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 28)	401 955	-	35 855	-	-	437 810	437 810

Банк обычно не ожидает, что средства по обязательствам кредитного характера будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Средства других банков	1 052 335	1 047	4 539	-	-	1 057 921	1 056 634
Средства клиентов	2 642 772	1 151 709	2 357 343	162 938	35 028	6 349 790	6 154 888
Выпущенные векселя	17 010	1 538	-	-	-	18 548	18 521
Прочие финансовые обязательства	32 515	1 718	16 679	5 580	-	56 492	54 234
Субординированный долг	1 097	9 828	33 402	506 831	218 709	769 867	553 606
Итого финансовых обязательств	3 745 729	1 165 840	2 411 963	675 349	253 737	8 252 618	7 837 883
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 28)	650 900	16 985	25 250	-	-	693 135	693 135

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 378 753	-	-	-	-	-	1 378 753
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	95 170	95 170
Кредиты и авансы клиентам	127 101	467 388	768 367	1 941 237	864 066	-	4 168 159
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 478 614	-	-	-	-	-	1 478 614
Прочие финансовые активы	83 993	6 408	28 101	47 130	9 156	-	174 788
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 068 461	473 796	796 468	1 988 367	873 222	95 170	7 295 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	431 583	-	-	-	-	-	431 583
Средства клиентов	2 441 389	657 990	2 616 321	52 106	28 600	-	5 796 406
Выпущенные векселя	4 543	-	39 758	1 056	-	-	45 357
Прочие финансовые обязательства	12 770	2 049	8 601	5 440	9 156	-	38 016
Субординированный долг	-	-	-	364 472	180 671	-	545 143
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 890 285	660 039	2 664 680	423 074	218 427	-	6 856 505
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2012 года	178 176	(186 243)	(1 868 212)	1 565 293	654 795	95 170	438 979
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2012 года	178 176	(8 067)	(1 876 279)	(310 986)	343 809	438 979	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель инвестиционных ценных бумаг, в том числе находящихся в дебиторской задолженности по сделкам репо, отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вследствие высокой концентрации срочных вкладов клиентов со сроком погашения менее одного года Банк имеет отрицательный разрыв ликвидности в периоде до одного года. Однако, руководство Банка считает, что данный разрыв носит условный характер, так как Банк имеет стабильную клиентскую базу и руководство Банка считает, что срочные вклады клиентов впоследствии будут пролонгированы.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 592 476	-	-	-	-	-	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	99 116	99 116
Кредиты и авансы клиентам	216 706	532 291	1 032 613	2 014 351	809 284	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	987 556	-	-	-	-	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо	557 994	-	-	-	-	-	557 994
Прочие финансовые активы	344 103	2 587	10 882	21 568	-	-	379 140
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 698 835	534 878	1 043 495	2 035 919	809 284	99 116	8 221 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 051 320	966	4 348	-	-	-	1 056 634
Средства клиентов	2 643 050	1 124 891	2 223 313	138 836	24 798	-	6 154 888
Выпущенные векселя	17 005	1 516	-	-	-	-	18 521
Прочие финансовые обязательства	32 327	1 383	15 627	4 897	-	-	54 234
Субординированный долг	-	-	-	386 353	167 253	-	553 606
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 743 702	1 128 756	2 243 288	530 086	192 051	-	7 837 883
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2011 года	(44 867)	(593 878)	(1 199 793)	1 505 833	617 233	99 116	383 644
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2011 года	(44 867)	(638 745)	(1 838 538)	(332 705)	284 528	383 644	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным неконсолидированного отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 240 336 тысяч рублей (2011: 1 237 758 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимальный уровень был установлен равным 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	845 043	788 681
Субординированный долг по остаточной стоимости в соответствии с РПБУ	460 798	527 494
Итого нормативного капитала	1 305 841	1 316 175
Коэффициент достаточности капитала, %	16,7	18,4

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Банка. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Поправки в Налоговый Кодекс в части трансфертного ценообразования вступили в силу с 1 января 2012 года. Новые правила трансфертного ценообразования являются более технически сложными и, в определенной степени, больше соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок не с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к сделкам, совершенным 31 декабря 2011 года или ранее, также предусматривает право налоговых органов на доначисление налогов по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой в сделке и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми лицами согласно определению, содержащемуся в Налоговом кодексе Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, осуществляются ли они между взаимозависимыми или не взаимозависимыми лицами), сделки, при которых цены, применяемые одним и тем же налогоплательщиком по идентичным операциям, различаются более чем на 20% в пределах непродолжительного периода времени, а также товарообменные (бартерные) операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Банку. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Банком интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Банк понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Банком интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	55 080	60 670
От 1 до 5 лет	21 630	30 490
Более 5 лет	-	3 430
Итого обязательств по операционной аренде	76 710	94 590

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	283 420	517 796
Неиспользованные овердрафты	112 232	132 267
Выпущенные гарантии	42 158	43 072
Итого обязательств кредитного характера	437 810	693 135

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна нулю (2011: ноль). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	424 183	641 890
Доллары США	9 143	31 938
Евро	4 484	19 307
Итого	437 810	693 135

28 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, представлены в Примечании 29.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 95 170 тысяч рублей (2011: 99 116 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Передача финансовых активов

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в предыдущем периоде.

Договоры продажи и обратного выкупа По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым у Банка существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость активов			
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	557 994
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15	-	334 958

30 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 523 951)	(120 930)	(1 626 505)	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(759 317)	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(12 270)	-	-	(1 711 622)
- Дебиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (+)	12 270	757 536	-	1 690 049
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 518 635	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	7 241	120 686	1 637 177	-
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	1 925	(2 025)	10 672	(21 573)

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

У Банка имеются открытые своп контракты, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. Банк планирует урегулировать данные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 9 156 тысяч рублей (2011: 3 606 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 9 156 тысяч рублей (2011: 3 606 тысяч рублей).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их справедливой стоимости за исключением инструментов, указанных ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	3 215 100	3 184 820	3 560 641	3 564 944
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	443 962	440 177	485 146	482 758
- Факторинг	283 507	283 507	354 470	348 296
Кредиты физическим лицам				
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	40 637	41 059	65 780	65 780
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	184 953	184 156	139 208	139 833
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
Юридические лица				
- Срочные вклады	762 348	759 387	503 781	505 670
Физические лица				
- Срочные вклады	3 062 497	3 020 354	3 299 769	3 278 543

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: текущие котируемые (нескорректированные) цены финансовых активов или котируемые цены по идентичным финансовым активам.

Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012		2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Государственные облигации Российской Федерации	779 490	-	740 674	-
- Корпоративные облигации	388 149	-	148 869	-
- Облигации кредитных организаций	310 975	-	-	-
- Векселя	-	-	98 013	-
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>				
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	557 994	-
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Производные финансовые инструменты	1 925	9 156	10 672	3 606
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 480 539	9 156	1 556 222	3 606
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
Производные финансовые инструменты	2 025	9 156	21 573	3 606
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 025	9 156	21 573	3 606

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>% в год</i>	2012	2011
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
- Корреспондентские счета в других банках	0,0 – 1,3	0,0 – 1,5
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	4,0 – 6,0	4,25
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	7,2 – 27,0	7,1 – 27,0
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	11,3 – 24,0	8,8 – 24,0
- Факторинг	11,0 – 21,9	11,0 – 24,0
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	13,0 – 19,0	12,0 – 19,0
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	11,0 – 22,0	11,0 – 20,0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
- Государственные облигации Российской Федерации	7,5	7,5
- Корпоративные облигации	6,3 – 7,9	6,5
- Облигации кредитных организаций	8,0 – 9,2	-
- Векселя	-	6,2
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>		
- Корпоративные облигации и государственные облигации Греции, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,5 – 8,9
<i>Прочие активы</i>		
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	21,2 - 33,8	23,6 – 36,7
<i>Средства других банков</i>		
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	2,3 – 2,5
- Корреспондентские счета	0,0	0,0
- Краткосрочные депозиты других банков	1,0	3,9
- Долгосрочные депозиты других банков	-	10,5
<i>Средства клиентов</i>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0,0	0,0
- Срочные депозиты юридических лиц	3,0 - 10,8	1,0 – 10,0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0,0	0,0
- Срочные вклады физических лиц	1,8 – 14,5	1,5 – 15,8
<i>Выпущенные векселя</i>	0,0 – 11,0	0,0 – 7,5
<i>Прочие обязательства</i>		
- Обязательства по арендным платежам	8,7 – 22,8	16,5 – 30,0
<i>Субординированный долг</i>	8,0 - 8,2	8,0 - 8,2

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на неконсолидированном счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 378 753	-	-	1 378 753
Обязательные резервы в ЦБ РФ	95 170	-	-	95 170
Кредиты и авансы клиентам	4 168 159	-	-	4 168 159
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 478 614	-	1 478 614
Прочие финансовые активы				
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	84 679	-	-	84 679
- Расчеты с фондовыми и валютными биржами	52 000	-	-	52 000
- Производные финансовые инструменты	-	-	11 081	11 081
- Прочие	27 028	-	-	27 028
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 805 789	1 478 614	11 081	7 295 484

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на неконсолидированном счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 592 476	-	-	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	99 116	-	-	99 116
Кредиты и авансы клиентам	4 605 245	-	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	987 556	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	557 994	-	557 994
Прочие финансовые активы				
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36 213	-	-	36 213
- Расчеты с фондовыми и валютными биржами	320 000	-	-	320 000
- Производные финансовые инструменты	-	-	14 278	14 278
- Прочие	8 649	-	-	8 649
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 661 699	1 545 550	14 278	8 221 527

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,00 – 14,00%)	-	131 101	2 252	38 742
Прочие активы	-	-	-	810
Краткосрочные депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 1,00%)	-	-	-	303 752
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	118 186
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	11 431	4 443	1 301	63 964
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 4,00 – 12,75%)	-	-	74 755	28 899
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	9 156
Прочие обязательства	-	17 036	4 056	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1% - 8%)	180 671	-	-	364 472
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	179 653	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	19 956	231	15 273
Процентные расходы	(13 418)	(3 443)	(6 717)	(66 179)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(5 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(22 885)
Административные и прочие операционные расходы	-	(32 231)	(31 626)	(745)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00 – 1,50%)	-	-	-	205 011
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,00 – 18,00%)	-	157 632	2 207	52 317
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-	10 672
Краткосрочные депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 3,85%)	-	-	-	700 074
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	15 854
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками банков (контрактная процентная ставка: 2,25 – 2,50%)	-	-	-	334 958
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	2 953	6 357	10 740	50 809
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 3,50 – 12,75%)	-	-	85 871	20 248
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	3 606
Прочие обязательства	-	11 580	3 663	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1% - 8%)	167 253	-	-	386 353
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	179 653	-	-
Обязательства кредитного характера	-	11 625	5 282	867

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	38 253	382	29 430
Процентные расходы	(12 389)	(2 170)	(7 546)	(69 687)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(3 606)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(1 189)
Административные и прочие операционные расходы	-	(34 953)	(32 403)	(1 878)

Кроме того, в 2011 году Банк продал существенный пакет ценных бумаг материнской компании (см. Примечание 4).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	31 233	4 056	33 148	3 663

34 События после окончания отчетного периода

Информация о событиях 2013 года, оказавших существенное влияние на Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. и Банк, приведена в Примечании 4.