

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») — коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 3 июля 2003 года. Первоначально Банк был создан под названием «Реставрациястройбанк» в 1995 году. В 2006 году Банк сменил наименование на Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК». Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой, привлечение денежных средств путем выпуска собственных долговых ценных бумаг Банка, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, эмиссия и эквайринг пластиковых карт, а также привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк расположен по следующему адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д. 7/9, стр. 1.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 689 человек (2011 - 606).

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 в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

№ п/п	ФИО / Наименование собственника	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица			
1	ЗАО «РУССТРОЙ»	14,67	19,30
2	ООО «ФИРМА АТИС Б»	11,88	15,64
3	ООО Инвестиционная компания «ЭКСПЕРТ»	10,35	13,62
4	ООО «Новое поколение»	9,63	12,67
5	ООО «РУСФРАНСАЛЬЯНС»	9,16	12,05
6	ООО «Медиа Сервис АБВ»	8,91	-
7	OS RENAISSANCE	7,55	-
8	DG TORR LIMITED	7,55	-
9	ООО «ОБЩЕСТВО ЗАСТРАХОВАНИЯ КАПИТАЛОВЪ И ДОХОДОВЪ»	3,80	4,99
10	ООО «АгроХимУниверсал»	0,74	0,98
Физические лица			
10	Иващук Д.Н.	8,30	10,92
11	Иващук Н.Г.	6,72	8,84

12	Струкова Р.Ф.	0,74	0,69
13	Сорокина Т.В.	-	0,30
	Итого:	100,00	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена И.О. Председателя Правления Банка 21 июня 2013 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых

расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих 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. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и

ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 актива или финансового обязательства. 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные 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 текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, 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 данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в

отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические

характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

3.6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.7. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов,

признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это

стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

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

индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- 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;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам,

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

5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

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

5.3. Реструктуризация кредитов

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

или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

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

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

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

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

8.2. Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания и вложения в арендованные активы	3%
Транспортные средства	17%-25%
Рабочие машины и оборудование	17%-33%
Вычислительная техника	17%-33%
Банковское оборудование	5%-33%
Стационарное оборудование	17%-33%
Грузовой и специальный автотранспорт	14%
Мебель	14%-25%
Основные средства производственного назначения	20%-25%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и

отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

16.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке,

которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского

рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

18. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	2 517 167	192 398	1 887 066	128 657
Начисленные проценты, нетто	(58 240)	(20 356)	(37 884)	(20 965)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (Производные финансовые инструменты)	37	34	3	3
Переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (Производные финансовые инструменты)	-	29	(29)	(29)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости				
Резервы на возможные потери	(18 958)	(14 388)	(4 574)	15 716
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				
Отложенный налог на прибыль	(243 527)	11 894	(261 336)	6 392

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Основные средства и НМА	338 974	14 553	335 301	8 313
Амортизация основных средств и НМА	11 814	(18 997)	30 786	(10 211)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(31 720)	(10 770)	(20 954)	(2 788)
Эффект от применения МСФО 29	508	-	508	6 338
Прочее	5	13	-	-
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	2 516 060	154 410	1 928 887	131 426

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	1 808 086	1 549 456
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	906 906	4 393 992
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	194 296	251 909
других стран	227 111	296 687
Счета кредитной организации по другим операциям	-	21 912
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 26)	3 136 399	6 513 956
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 136 399	6 513 956

По состоянию на 31.12.2012 наибольший остаток средств Банка (227 111 тыс. руб.) расположен на корсчете VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Драгоценные металлы	5 580	5 580
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	5 580

Драгоценные металлы представлены золотыми и серебряными инвестиционными монетами Австрии серии «Филармония».

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	1 062 220	1 004 613
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 004 613
Краткосрочные	1 062 220	1 004 613

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой вложения Банка в ценные бумаги:

Облигации Федерального Займа Номиналом 1 тыс. руб. Эмитент – Министерство Финансов РФ. Сроки погашения 23.01.2013г., 06.02.2013г.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при	1 062 220	1 062 220

первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом Baa1	1 062 220	1 062 220
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 062 220
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	1 062 220

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	1 004 613
С рейтингом Baa1	1 004 613	1 004 613
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	1 004 613
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 613	1 004 613

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ RU000A0JQ714	-	-	6,1%	94 996
ОФЗ RU000A0JPWY7	-	-	7,1%	49 972
ОФЗ RU000A0JR779	-	-	12%	221 383
ОФЗ RU000A0JQ987	-	-	7,15%	638 262
ОФЗ RU000A0JQQE9	7,15%	733 509	-	-
ОФЗ RU000A0JR829	6,7%	328 711	-	-
Итого долговые ценные бумаги		1 062 220		1 004 613
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 062 220		1 004 613

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные депозиты в кредитных организациях	-	13 757
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 870 788	270 121
Текущие счета кредитных организаций	313 968	-
Прочие суммы к получению	1 169	7 991
Итого средства в других финансовых институтах	2 185 925	291 869
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	2 185 925	291 869
Краткосрочные	2 185 925	291 869

По состоянию на 31 декабря 2012 остатки денежных средств в Филиале ОАО "МДМ Банк", ОАО "АЛЬФА-БАНК", "НОМОС-БАНК" (ОАО), ОАО "ТрансКредитБанк" и FBME BANK LTD превышают 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2012- 1 898 303 тыс. руб. или 86,84 % от средств в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срочные депозиты в кредитных организациях	Текущие счета кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочие	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом AAA-	-	-	-	208	208
с рейтингом А	-	14 026	-	-	14 026
с рейтингом BB	-	-	400 066	-	400 066
с рейтингом BB +	-	-	400 262	-	400 262
с рейтингом BB-	-	-	800 349	-	800 349
не имеющие рейтинга	-	299 942	270 111	961	571 014
Итого текущих и необесцененных	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925
Резерв под обесценение средств в других	-	-	-	-	-

финансовых институтах					
Итого средств в других финансовых институтах	-	313 968	1 870 788	1 169	2 185 925

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочие	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
не имеющие рейтинга	13 757	270 121	7 991	291 869
Итого текущих и необесцененных				
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	13 757	270 121	7 991	291 869
Итого средств в других финансовых институтах	13 757	270 121	7 991	291 869

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	13 627 894	7 528 550
Кредитование предприятий малого бизнеса	129 280	21 327
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки	81 225	-
Физические лица:		
Потребительское кредитование	1 109 521	1 182 080
Ипотечное кредитование	552 866	110 493
Кредитные карты	7 306	4 368
Потребительское кредитование автозалог	18 671	19 786
ПОС-автозалог	-	224
Потребительское кредитование автокредит	6 710	7 024
ПОС-1 кирби	-	473
ПОС-2 кирби	-	4 359

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ПОС-5 Кирби	3 571	-
ПОС-овердрафт	2 299	1 150
ПОС-овердрафт на всякий случай	419	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	15 539 762	8 879 834
За вычетом резерва под обесценение	(661 480)	(386 913)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	14 878 282	8 492 921
Краткосрочные	6 793 457	4 149 193
Долгосрочные	8 084 825	4 730 641

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 661 480 тыс. руб. и 386 913 тыс. руб. соответственно. Среди наиболее крупных заемщиков можно выделить ЗАО «Амбар», ООО «Продрезерв-М» и ООО «Ипотечный жилищный фонд».

В составе дебиторской задолженности с отсрочкой платежа/поставки отражены суммы предоплаты по договорам соинвестирования строительства многоэтажного здания с ООО «АККОР» в размере 45 105 тыс.руб. и задолженность ЗАО «Надежный дом» по оплате Закладных, оформленных по стандартам АИЖК в рамках заключенных договоров купли-продажи Закладных в размере 33 683 тыс.руб.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Резерв под обесценение на 1 января:	(218 938)	(2 320)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года			
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(276 924)	(3 696)	(2 437)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	340	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(495 522)	(6 016)	(2 437)

31 декабря 2012	Физические лица										
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозапол	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-1 кирби	ПОС-2 кирби	ПОС-5 кирби	ПОС-автозапол	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Резерв под обесценение на 1	(132 476)	(7 915)	(131)	(16 274)	(5 603)	(14)	(3 213)	-	(9)	(20)	-

января:											
Восстановление резерва под обесценение в течение года	41 321	-	-	-	-	14	3 213	-	9	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(29 205)	(92)	(2 397)	(1 107)	-	-	(3 571)	-	(26)	(9)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(91 155)	(37 120)	(223)	(18 671)	(6 710)	-	-	(3 571)	-	(46)	(9)

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(145 926)	(2 157)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(73 012)	(163)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(218 938)	(2 320)

31 декабря 2011	Физические лица									
	Потребительское кредитование	Потребительское кредитование - автозайм	Потребительское кредитование - автокредит	Кредитные карты	ПОС-1 кирби	ПОС-2 кирби	ПОС-автозайм	ПОС-автокредит	Ипотечное кредитование	ПОС-овердрафт
Резерв под обесценение на 1 января:	(107 106)	(14 870)	(5 642)	(60)	(127)	(3 787)	(347)	(19)	(49)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	39	-	113	574	338	19	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(25 370)	(1 404)	-	(71)	-	-	-	-	(7 866)	(20)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(132 476)	(16 274)	(5 603)	(131)	(14)	(3 213)	(9)	-	(7 915)	(20)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Предприятия торговли	4 644 867	2 271 205
Недвижимость	4 977 251	2 429 749

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Производство	46 338	658 129
Сельское хозяйство	53 580	29 781
Транспорт	204 558	-
Финансы и инвестиции	586 798	405 703
Строительство	2 110 964	771 328
Частные лица	1 701 363	1 333 457
Прочие	1 214 043	980 482
Итого кредиты и дебиторская задолженность	15 539 762	8 879 834

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Необеспеченные кредиты	9 658 325	3 773	78 788
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	2 505 592	117 300	-
имущественными правами	307 698	-	-
выпущенными бумагами банка	1 257	-	-
прочие активы	659 500	2 191	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Необеспеченные кредиты	671 081	460 227	7 083	2 253	-
Кредиты обеспеченные:					
объектами недвижимости	337 015	-	-	-	-
имущественными правами	318	55 519	-	-	-
денежными депозитами	-	-	-	-	410
прочие активы	9 952	-	-	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	5 389 749	11 344
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	1 950 402	9 983
прочие активы	188 399	-

	Физические лица								
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Потребительское кредитование автозалог	Потребительское кредитование автокредит	ПОС-автозалог	Кредитные карты	ПОС-овердрафт	ПОС-1 КИРБИ	ПОС-2 КИРБИ
Необеспеченные кредиты	638 080	96 902	-	-	-	4 368	1 150	-	-
Кредиты обеспеченные:									
объектами недвижимости	528 776	13 591	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	15 224	-	19 786	7 024	224	-	-	473	4 359

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

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа/поставки
Непросроченные и необесцененные	12 760 954	125 780	81 225
Непросроченные и частично обесцененные	641 632	-	-
Просроченные, но необесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	11 340	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	11 340	-	-
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	700	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	48 854	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	105 000	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	59 414	3 500	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	213 968	3 500	-
Общая стоимость кредитов и	13 627 894	129 280	81 225

дебиторской задолженности до вычета резерва			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(495 522)	(6 016)	(2 437)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	13 132 372	123 264	78 788

	Физические лица							
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитные карты	Потребительское кредитование - автозalog	Потребительское кредитование - автокредит	ПОС-5 Кирби	ПОС-овердрафт	ПОС-овердрафт на всякий случай
Непросроченные и необесцененные	753 770	444 680	6902	-	-	-	2 284	419
Непросроченные и частично обесцененные	325 781	95 056	404	-	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные:								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	15	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-	15	-
Индивидуально обесцененные:								
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	499	8	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 023	7 742	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 407	5 380	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	21 041	-	-	18 671	6 710	3 571	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	29 970	13 130	-	18 671	6 710	3 571	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 109 521	552 866	7 306	18 671	6 710	3 571	2 299	419
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(91 155)	(37 120)	(223)	(18 671)	(6 710)	(3 571)	(46)	(9)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 018 366	515 746	7 083	-	-	-	2 253	410

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	2 083 691	-
Непросроченные и частично обесцененные	5 383 516	17 827

Просроченные, но необесцененные:		
Итого просроченные, но необесцененные	-	-
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 903	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	35 440	3 500
Итого индивидуально обесцененные кредиты	61 343	3 500
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 528 550	3 500
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(218 938)	(2 320)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 309 612	19 007

	Физические лица								
	Потребительское кредитование	Потребительское кредитование- автозалоги	Потребительское кредитование - автокредит	Кредитные карты	ПОС-1 кирби	ПОС-2 кирби	ПОС-автозалоги	Ипотечное кредитование	ПОС-овердрафт
Непросроченные и необесцененные	362 200	-	-	-	-	-	-	25 747	133
Непросроченные и частично обесцененные	797 997	-	314	4 368	403	-	224	84 746	1 017
Просроченные, но необесцененные:									
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:									
с задержкой платежа менее 30 дней	17 310	-	-	-	70	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	110	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 408	1 356	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 165	18 430	6 710	-	-	4 249	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	21 883	19 786	6 710	-	70	4 359	-	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 182 080	19 786	7 024	4 368	473	4 359	224	110 493	1 150
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(132 476)	(16 274)	(5 603)	(131)	(14)	(3 213)	(9)	(7 915)	(20)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 049 604	3 512	1 421	4 237	459	1 146	215	102 578	1 130

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является 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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
-не зарегистрированные на фондовой бирже	-	100 000
Кредиты и дебиторская задолженность	224 708	24 940
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	124 940
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	224 708	124 940
Бессрочные	-	100 000
Долгосрочные	224 708	24 940

В финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банком классифицирован портфель однородных ссуд, предоставленных под военную ипотеку. В дальнейшем планируется реализация указанных кредитов в соответствии с Соглашением, заключенным с ЗАО «Надежный дом».

В 2012 году банк продал паи ЗПИФ недвижимости «Гранд Строительный», которые ранее были отражены по справедливой стоимости в сумме 100 000 тыс. руб. Банк отразил прибыль от реализации в сумме 5 тыс. руб. в прибыли за год.

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

31 декабря 2011	Кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение на 1 января:	(24 287)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	24 287
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
Непросроченные и необесцененные		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Без рейтинга	224 708	224 708
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	224 708	224 708
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	224 708

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долевые ценные бумаги (по справедливой стоимости) Паи ЗПИФ	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга	100 000	24 940	124 940
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100 000	24 940	124 940
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	24 940	124 940

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и вложения в арендованные активы	Земля	Транспортные средства	Раб.машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС Непроизводственного назначения	Капитальные вложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 522 800	16	13 896	1 431	9 368	28 696	11 588	5 038	9 509	37	2 066	13 794	1 618 239
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	1 666 569	16	34 296	8 843	26 153	41 952	28 602	8 873	33 036	135	2 066	2 250	1 870 791
Поступления	115 300	3 700	7 179	319	1 594	4 178	3 378	-	1 519	-	773	341	138 281
Перевод между группами	-	-	-	-	45	494	359	-	282	-	(1 180)	-	-
Выбытия	-	-	(5 275)	-	(97)	(350)	(239)	(1 274)	(68)	-	(184)	-	(7 487)
Переоценка													
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	1 781 869	3 716	36 200	9 162	27 695	46 274	32 100	7 599	34 769	135	1 475	20 591	2 001 585
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	143 769	-	20 400	7 412	16 785	13 256	17 014	3 835	23 527	98	-	6 456	252 552
Амортизационные отчисления за отчетный период	55 926	-	5 270	474	6 785	7 797	4 036	1 184	3 978	17	-	3 317	88 784
Выбытия	-	-	(5 274)	-	(97)	(108)	(233)	(1 123)	(13)	-	-	-	(6 848)
Переоценка	-												
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	199 695	-	20 396	7 886	23 473	20 945	20 817	3 896	27 492	115	-	9 773	334 488
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 582 174	3 716	15 804	1 276	4 222	25 329	11 283	3 703	7 277	20	1 475	10 818	1 667 097

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 363 746 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 272 749 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 717 983 тысяч рублей.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Банк в своей деятельности продолжает использовать полностью амортизированные основные средства на общую сумму 30 393 тыс. руб. В течение 2012 года введено в эксплуатацию здание по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Комсомольская, д.1- балансовая стоимость – 115 300 тыс. руб., также введены в эксплуатацию два бронированных спец.автомобиля - балансовая стоимость – 1 605 тыс. руб. и 1 818 тыс. руб. и четыре автомобиля ford mondeo – балансовая стоимость каждого 814 000 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Расходы будущих периодов	16 609	14 007
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 249	4 225
Недостача денежных средств	-	3 077
Предоплата по налогам	1 975	1 295
Предоплата за ТМЦ	285	938
Наращенные доходы	15 629	743
Дебиторская задолженность по ОС и НМА	-	125
Прочее	372	121
Расчеты по брокерским операциям	-	34
Итого прочие финансовые активы	42 119	24 565
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие финансовые активы, нетто	42 119	24 565
Итого прочие активы, нетто	42 119	24 565
Краткосрочные	42 119	24 565
Долгосрочные		

Наибольшую долю расходов будущих периодов (39,43%) составляют расходы по выкупу права аренды земельного участка по договору, заключенному с Департаментом земельных ресурсов г. Москвы на сумму 8 809 тыс. руб.

Наращенные доходы представлены штрафными неустойками по кредитным договорам и составляют 37,11% от общей суммы прочих активов.

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

31 декабря 2012	Наращенные доходы
Резерв под обесценение на 1 января:	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	50
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-

В 2012 году Банк списал за счет резерва на возможные потери начисленные, но не полученные комиссионные доходы за 2008 и 2009 года в размере 50 тыс.руб.

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

	Прочие финансовые активы						Итого
	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Предоплата за ТМЦ	Наращенные доходы	Прочее	
Итого непросроченные и необесцененные	16 609	7 249	1 975	285	386	103	26 607
Просроченные, но необесцененные							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	5	3	8
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	3	62	65
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	15 235	204	2 898
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы	-	-	-	-	15 243	269	15 512
Итого прочие активы	16 609	7 249	1 975	285	15 629	103	42 119

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

	Прочие финансовые активы									Итого
	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Предоплата за ТМЦ	Наращенные доходы	Недостача денежных средств	Дебиторская задолженность по ОС и ИМЛ	Расчеты по брокерским операциям	Прочее	
Итого непросроченные и	14 007	4 225	1 295	938	75	-	125	34	121	20 820

необесцененные										
Просроченные, но необесцененные										
с задержкой платежа менее 30 дней										
с задержкой платежа от 30 до 90 дней					301					301
с задержкой платежа от 90 до 180 дней					367	3 077				3 444
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы					668	3 077				3 745
Итого прочие активы	14 007	4 225	1 295	938	743	3 077	125	34	121	24 565

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	467 813	279 640
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	7	7
Прочее	3 608	7 148
Итого средства других финансовых институтов	471 428	286 795
Краткосрочные	471 428	286 795
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	1 009 285	1 364 883
Срочные депозиты	375 205	400 569
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	5 172 144	4 042 906
Срочные депозиты	352 930	237 412
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	137 918	94 422
Срочные депозиты		
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	276 191	177 999
Срочные депозиты	12 445 271	8 925 318
Прочее	122	130 300
Средства клиентов в расчетах	62 931	31 602
Неисполнение обязательств по договорам на привлечение средств клиентов		
Итого средства клиентов	19 831 997	15 405 411
Краткосрочные	10 419 559	6 875 457

Долгосрочные	9 412 438	8 529 954
--------------	-----------	-----------

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственные органы	1 384 490	1 765 092
Производство	492 106	480 823
Предприятия торговли	2 991 835	2 113 505
Транспорт	82 332	67 027
Страхование	16 477	17 332
Финансы и инвестиции	191 599	86 608
Наука и образование	60 711	57 543
Сельское хозяйство	1 202	107
Физические лица	12 784 393	9 032 061
Прочие	1 826 852	1 785 313
Итого средств клиентов	19 831 997	15 405 411

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 30. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	38 323	75 919
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	38 323	75 919

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2012 году		-	7,5	65 451
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году		-	10	10 468
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2013 году	7,5	33 163		-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	10	5 160		-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		38 323		75 919

Покупателями векселей Банка на сумму 38 323 тыс. руб. является ООО «АРМО-СИСТЕМЫ». Векселя номинированы в долларах США, дата погашения 02.12.2013 и в рублях РФ с датой погашения 09.09.2013.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 30. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате пенсий и социальных пособий	246 526	262 821
Кредиторская задолженность	61 728	3 027
Заработная плата	16 102	11 936
Налоги к уплате	15 074	12 250
Доходы будущих периодов	9 818	1 399
Наращенные расходы	106	9 704
Итого прочие финансовые обязательства	349 354	301 137
Итого прочие обязательства	349 354	301 137
Краткосрочные	349 354	301 137
Долгосрочные		

Наибольшую долю прочих обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют расчеты с Главным Управлением Пенсионного Фонда РФ (70,56%)(в 2011- 99,62%). В кредиторскую задолженность входит обязательство по оплате договора купли-продажи недвижимого имущества (96,39%). В заработную плату включены выплаты по неиспользованным отпускам (98,69%). Налоги к уплате на 32,11% представлены обязательствами по налогу на доходы физических лиц, на 43,8% представлены обязательствами по уплате налога на имущество, на 22,38% обязательствами по налогу на добавленную стоимость. В доходах будущих периодов основную долю составляют уплаченные клиентами банка комиссии по аренде ИБС (86,32%).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущее (возмещение) по налогу на прибыль	(69 613)	(44 023)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением	29 222	17 328

и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков		
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(272 749)	(278 664)
Влияние изменения ставок налогообложения		
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(17 328)	(5 389)
Итого (расходов) по налогу на прибыль	(57 719)	(32 084)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	212 129	163 510
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(42 426)	(32 702)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	(11 302)	(478)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	305	1 214
Прочие постоянные разницы	(4 296)	(118)
(Расходы) по налогу на прибыль за год	(57 719)	(32 084)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Амортизация фонда переоценки	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	(7 610)	-	(7 610)
Наращенные доходы	-	(1 722)	-	(1 722)
Наращенные проценты	(6 189)	748	-	(5 441)
Наращенные расходы	(2 057)	2 057	-	-
Дебиторская задолженность	-	(819)	-	(819)
Амортизация	-	(1 955)	-	(1 955)
Налоги и сборы	-	(960)	-	(960)
Резерв под обесценение	(10 094)	89	-	(10 005)
Имущество		(1 577)	-	(1 577)
Кредиторская задолженность	-	(137)	-	(137)
Заработная плата	(2 437)	(741)	-	(3 178)

Производные финансовые инструменты	(6)	6	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(20 783)	(12 621)	-	(33 404)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка ОС	278 664		(5 915)	272 749
Стоимость ОС и НМА	3 454	664	-	4 118
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	59	-	59
Резерв под обесценение	-	5	-	5
Справедливая стоимость ПФИ	1	(1)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	282 119	727	(5 915)	276 931
Итого чистый отложенный налоговый актив	261 336	(11 894)	(5 915)	243 527
Признанный отложенный налоговый актив	(20 783)	(12 621)	-	(33 404)
Признанное отложенное налоговое обязательство	282 119	727	(5 915)	276 931
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	261 336	(11 894)	(5 915)	243 527

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Наращенные проценты	(3 423)	(2 766)	-	(6 189)
Наращенные расходы	(388)	(1 669)	-	(2 057)
Амортизация	(704)	704	-	-
Налоги и сборы	(612)	612	-	-
Резерв под обесценение	(12 873)	2 779	-	(10 094)
Кредиторская задолженность	(60)	60	-	-
Заработная плата	(1 791)	(646)	-	(2 437)
Производные финансовые инструменты	-	(6)	-	(6)
Общая сумма отложенного налогового актива	(19 851)	(932)	-	(20 783)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка ОС	120 328	-	158 336	278 664
Стоимость ОС и НМА	1 272	2 182	-	3 454
Амортизация	7 643	(7 643)	-	-
Справедливая стоимость ПФИ	-	1	-	1
Общая сумма отложенного налогового обязательства	129 243	(5 460)	158 336	282 119

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
Итого чистый отложенный налоговый актив	109 392	(6 392)	158 336	261 336
Признанный отложенный налоговый актив	(19 851)	(932)	-	(20 783)
Признанное отложенное налоговое обязательство	129 243	(5 460)	158 336	282 119
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	109 392	(6 392)	158 336	261 336

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Уставный/АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 582 318 тыс. рублей.

За 2012 год уставный капитал Банка увеличился на 139,8 млн.руб. (31,6%) за счет размещения трех дополнительных выпусков обыкновенных акций:

10.01.2012 года Московским ГТУ Банка России зарегистрирован отчет о размещении акций Банка, увеличение уставного капитала Банка составило 57,6 млн.руб. за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций;

08.06.2012 года Московским ГТУ Банка России зарегистрирован отчет о итогах второго выпуска обыкновенных акций, увеличение уставного капитала Банка составило 30,3 млн.руб.;

26.12.2012 произошло увеличение уставного капитала Банка на 51,9 млн.руб. за счет размещения 3-го дополнительного выпуска обыкновенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 3 366 тыс. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 173 рубля каждая и включает следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	582 318	442 534
Инфляционная корректировка	88 870	88 870
Итого акционерный капитал	671 188	531 404

Акционерами Банка являются 10 юридических лиц и 3 физических лица. Доля наиболее крупного акционера составляет 14,7% в уставном капитале Банка. В состав акционеров в 2012 году вошли 2 компании-нерезиденты, каждая из которых владеет по 7,55% акций Банка.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 129 070 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 307 848 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	1 126 286	1 126 286
Амортизация фонда переоценки	(35 289)	(35 289)
На 31 декабря 2012 года	1 090 997	1 090 997

ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате

таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Банк (не) сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в

предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Выданные гарантии и поручительства	1 200 149	706 678
Неиспользованные кредитные линии	419 490	423 841
Овердрафты	30 575	216 537
Аккредитивы	64 890	27 617
Итого условные обязательства кредитного характера	1 715 104	1 374 673

Основными контрагентами, которым по состоянию на отчетную дату предоставлены банковские гарантии являются ЗАО «Армо-Лайн» (24,78%) и ФГУП «РСУ МВД РФ» (21,19%).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	1 126 981	1 104 075
Доллары США	63 582	205 748
Евро	524 541	64 850
Итого	1 715 104	1 374 673

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Здание	Земля	Здание	Земля
Менее 1 года	65 805	1 174	59 700	1 082
От 1 года до 5 лет	88 113	4 698	95 136	4 319
Свыше 5 лет	24 303	39 893	15 649	37 756
Итого обязательства по операционной аренде	178 221	45 765	170 485	43 157

В течение отчетного периода Банком увеличены обязательства по арендуемым помещениям в связи с расширением деятельности и, как следствием, открытием дополнительных офисов. Банком заключен долгосрочный договор аренды земельного участка в г.Москве по месту нахождения Центрального офиса.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2012 и 2011 гг. случаев нарушения или неисполнения Банком договорных обязательств не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 805 918	1 186 094
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	131 842	121 284
Средства в других финансовых институтах	49 449	36 317
Итого процентные доходы	1 987 209	1 343 695
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Текущие/расчётные счета	(12 964)	(13 684)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 785)	(5 253)
Средства клиентов	(1 040 403)	(709 791)
Корреспондентские счета других банков		
Средства других финансовых институтов	(23 615)	(17 824)
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде		
Прочее		
Итого процентные расходы	(1 081 767)	(746 552)
Чистые процентные доходы	905 442	597 143

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	(39 008)	14 472
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 008)	14 472

ПРИМЕЧАНИЕ 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчётно-кассовое обслуживание	210 615	150 468
Комиссия по выданным гарантиям	39 280	27 940

Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 620	6 810
Комиссия по другим операциям	16 934	16 206
Итого комиссионные доходы	274 449	201 424
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 970)	(10 137)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 213)	(1 802)
Комиссия по другим операциям	(4 598)	(3 302)
Комиссия по банкнотным сделкам		
Итого комиссионные расходы	(19 781)	(15 241)
Чистый комиссионный доход	254 668	186 183

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Дивидендный доход

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие активы	1 069	-
Итого дивидендный доход	1 069	-

В состав дивидендного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены доходы, полученные от участия в Уставном капитале ООО «Агрохимуниверсал» за период 2008-2011 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доходы от доставки пенсий	47 987	46 533
Штрафы, пени, неустойки полученные	13 518	12 969
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	10 858	8 124
Доход от реализации (выбытия) имущества	774	452
Доход от реализации прав требования	898	-
Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	3 509	12 081
Прочее	868	7 718
Итого прочие операционные доходы	78 412	87 877

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(362 003)	(338 823)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(140 953)	(126 925)

Арендная плата	(84 736)	(83 574)
Амортизация основных средств	(88 784)	(57 664)
Расходы на охрану	(35 069)	(31 512)
Административные расходы	(22 676)	(43 310)
Профессиональные услуги	(51 947)	(28 802)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(46 163)	(36 635)
Реклама, маркетинг	(15 525)	(13 431)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(10 454)	(4 709)
Прочее	(3 584)	440
Итого заработная плата и административные расходы	(861 894)	(764 945)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	906 906	4 393 992	1 093 643
Наличные денежные средства	1 808 086	1 549 456	1 059 267
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	194 296	251 909	70 020
других стран	227 111	296 687	288 072
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	21 912	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	3 136 399	6 513 956	2 511 002

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых 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 с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Совет директоров определяет стратегию управления рисками, на своих заседаниях рассматривает отчеты подразделений, входящих в систему контроля рисков Банка, и дает оценку состоянию управления всеми существенными для Банка рисками, соответствие их уровня нормальной деятельности Банка, эффективности управления каждым риском.

Разработку мер в рамках стратегии Банка в области управления рисками осуществляют Правление и Профильные комитеты на основании материалов, подготовленных соответствующими структурными подразделениями совместно со Службой контроля рисков (СКР). На этом этапе устанавливаются ограничения (лимиты) по основным видам рисков, разрабатываются мероприятия по минимизации рисков, определяются кредитная, депозитная, процентная политики для утверждения их Советом директоров Банка, принимаются решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов.

Реализацию политики управления рисками осуществляют структурные подразделения по направлениям деятельности. Текущий контроль, оценку своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков и координацию управления банковскими рисками на своем уровне осуществляет Служба контроля рисков (СКР). Службой внутреннего контроля (СВК) проводится последующий контроль за управлением рисками.

В Банке на постоянной основе осуществляется работа по совершенствованию внутрибанковских документов по оценке рисков в том числе в связи с выпуском регулятором документов, регламентирующих вопросы управления рисками.

На проведение операций по размещению МБК, конверсионных операций, размещение остатков на счетах «Ностро», для каждого банка-контрагента устанавливались лимиты на основании проведенного анализа контрагента, оценки условий и содержания сделки. Лимиты регулярно пересматриваются.

СКР ведет базу, в которой содержится информация о событиях, явившихся следствием проявления операционного риска. Уровень реальных потерь регулярно сравнивается с величиной операционного риска, включаемой в расчет норматива достаточности капитала (Н1). В рамках проведения стресс-тестирования величина вероятных операционных убытков в полном объеме включается в расчет норматива достаточности капитала. Кроме того, расчетная величина процентного риска портфеля также включается в расчет норматива достаточности капитала при проведении стресс-тестирования. Результаты расчета риска досрочного востребования средств

кредиторами (вкладчиками) в рамках проведения стресс-тестирования используются при расчете нормативов ликвидности.

Управление бухгалтерского учета на постоянной основе (ежеквартально) проводит анализ финансовой устойчивости банка с использованием значений основных групп показателей финансовой устойчивости банка, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБР от 16.01.04г. № 1379-У. Контроль за соблюдением показателей осуществляет СКР.

Юридическая служба на постоянной основе проводит анализ правового и репутационного рисков Банка.

Руководству и Совету директоров Банка регулярно предоставляются аналитические заключения по итогам риск-контроля.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитная политика Банка, работа кредитного и лимитного комитетов и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. При кредитовании Банк отдает предпочтение, при прочих равных условиях, клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков. Предпочтение отдается клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

Снижению степени концентрации рисков при кредитовании юридических и физических лиц способствует принятая в Банке практика установления лимитов кредитования на филиалы Банка, диверсификация предлагаемых клиентам кредитных продуктов, регулярное получение отчетов о кредитных историях потенциальных заемщиков из бюро кредитных историй. Снижению концентрации кредитного риска также способствует соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк ограничивает кредитные риски по сделкам со связанными с Банком лицами путем установления лимитов и утверждения сделок Советом директоров.

В целях диверсификации и снижения кредитных рисков Банк активно развивает различные программы потребительского и ипотечного кредитования. Наиболее существенное развитие в отчетном периоде получили ипотечные программы кредитования физических лиц в рамках сотрудничества с ОАО «АИЖК» («Военная ипотека», «Переменная ставка», «Новостройка», «Стандарт» и «Материнский капитал»), а также иные программы ипотечного кредитования.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего

мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2012								
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	1 870 788	-	1 870 788	313 968	-	313 968	1 169	-	1 169
Итого	1 870 788	-	1 870 788	313 968	-	313 968	1 169	-	1 169

	31 декабря 2011								
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									

	31 декабря 2011								
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
1. Стандартные ссуды	270 121	-	270 121	13 757	-	13 757	7 991	-	7 991
Итого	270 121	-	270 121	13 757	-	13 757	7 991	-	7 991

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	417 602	(4 176)	413 426	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	172 671	(32 097)	140 574	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	207 008	(67 677)	139 331	-	-	-
4. Обесцененные	58 319	(58 318)	-	3 500	(3 500)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	1 565	-	1 565	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	12 770 729	(333 253)	12 437 476	125 780	(2 516)	123 264
Итого	13 627 894	(495 522)	13 132 372	129 280	(6 016)	123 264

31 декабря 2011	Юридические лица	
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса

	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Стандартные ссуды	4 238 645	(21 161)	4 217 484	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	2 674 942	(120 462)	2 554 480	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	1 995	(1 397)	598	3 500	(3 500)	-
4. Обесцененные	59 348	(59 348)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Стандартные ссуды	26 788	-	26 788	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	526 043	(15 781)	510 262	17 827	(535)	17 292
3. Обесцененные	789	(789)	-	-	-	-
Итого	7 528 550	(218 938)	7 309 612	21 327	(4 035)	17 292

31 декабря 2012	Физические лица																							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитные карты			Потребительское кредитование автозалог			Потребительское кредитование автокредит			ПОС-5 КИРБИ			ПОС- овердрафт			ПОС-овердрафт на всякий случай		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуально й основе																								
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	282 008	(17 977)	264 031	95 056	(11 576)	83 481	404	(85)	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	55 923	(20 046)	35 877	7 750	(4 234)	3 515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Обесцененные	17 820	(15 443)	2 377	5 380	(4 304)	1 076	-	-	-	18 671	(18 671)	-	6 710	(6 710)	-	3 571	(3 571)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе																								
1. Стандартные ссуды	-	-	-	10 635	(106)	10 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	753 770	(37 689)	716 081	434 045	(16 900)	417 145	6 902	(138)	6 764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 299	(46)	2 253	419	(9)	410
Итого	1 109 521	(91 155)	1 018 366	552 866	(37 120)	515 746	7 306	(223)	7 083	18 671	(18 671)	-	6 710	(6 710)	-	3 571	(3 571)	-	2 299	(46)	2 253	419	(9)	410

31 декабря 2011	Физические лица																										
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитные карты			Потребительское кредитование автозалог			Потребительское кредитование автокредит			ПОС-автозалог			ПОС-овердрафт			ПОС КИРБИ-1			ПОС КИРБИ-2		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальн ой основе																											
1. Стандартные ссуды	362 200	-	362 200	48 627	(229)	48 398		-											133	-	133					-	
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	295 464	(32 157)	263 307	39 875	(3556)	36 319										20	(1)	19				70	(2)	68	110	(28)	82
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	219 768	(76 115)	143 653	5 380	(1 613)	3 767				3 775	(2 147)	1 628	1780	(843)	937												
4. Обесцененные	3 184	(3 102)	82							16 011	(14 127)	1 884	5244	(4 760)	484										4 246	(3185)	1 061
Оцениваемые на совокупной основе																											
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	301 464	(21 102)	280 362	16 611	(2 517)	14 094	4 368	(131)	4 237							204	(8)	196	1 017	(20)	997	403	(12)	391			
Итого	1 182 080	(132 476)	1 049 604	110493	(7 915)	102578	4 368	(131)	4 237	19 786	(16 274)	3 512	7024	(5 603)	1421	224	(9)	215	1 150	(20)	1 130	473	(14)	459	4 356	(3213)	1 143

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5	5 580	5 580

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 062 220	1 004 613
Средства в других финансовых институтах		2 185 925	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность		14 878 281	8 492 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		224 708	124 940
Прочие финансовые активы		42 119	24 565
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		1 200 149	706 678
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		514 955	667 995

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 80,9% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 85,4%); 5,8% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2011 году: 10,1%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2012 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 21,36% (в 2011 году: 24,17%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится

в нормальный статус, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 1 381 619 тыс.руб. на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 536 597 тыс.руб.).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	1 282 537	534 800
Физические лица		
Потребительское кредитование	87 681	314
Ипотечное кредитование	11 401	-
Кредитные карты	-	1 483
Итого	1 381 619	536 597

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 и 2011 года Банк не вступал во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Оценка странового риска осуществляется на основании анализа экономической и политической ситуации в стране, особенностей национального законодательства, а также отнесения страны к числу стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» или к оффшорам. По итогам анализа оформляется профессиональное суждение. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 700	378 593	222 067	39	-	3 136 399
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	5 580	-	-	-	5 580
Обязательные резервы в Банке России	242 401	-	-	-	-	242 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через						

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	-	-	-	-	1 062 220
Средства в других финансовых институтах	1 888 333	297 592	-	-	-	2 185 925
Кредиты и дебиторская задолженность	14 878 282	-	-	-	-	14 878 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	-	-	-	-	224 708
Прочие финансовые активы	42 119	-	-	-	-	42 119
Итого финансовых активов	20 873 763	681 765	222 067	39	-	21 777 634
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	471 428	-	-	-	-	471 428
- средства клиентов	19 793 083	5 956	1 533	4 020	27 405	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 323	-	-	-	-	38 323
Прочие финансовые обязательства	349 354	-	-	-	-	349 354
Итого финансовые обязательства	20 652 188	5 956	1 533	4 020	27 405	20 691 102

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 957 224	422 912	133 791	29	-	6 513 956
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	5 580	-	-	-	5 580
Обязательные резервы в Банке России	173 728	-	-	-	-	173 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или	1 004 613	-	-	-	-	1 004 613

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие	Итого
убыток						
Средства в других финансовых институтах	291 869	-	-	-	-	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	8 492 921	-	-	-	-	8 492 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124 940	-	-	-	-	124 940
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-	3
Прочие финансовые активы	24 565	-	-	-	-	24 565
Итого финансовых активов	16 069 863	428 492	133 791	29	-	16 632 175
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	286 795	-	-	-	-	286 795
- средства клиентов	15 368 197	5 506	1 681	3 425	26 602	15 405 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 919	-	-	-	-	75 919
Производные финансовые инструменты	29	-	-	-	-	29
Прочие финансовые обязательства	301 137	-	-	-	-	301 137
Итого финансовые обязательства	16 032 077	5 506	1 681	3 425	26 602	16 069 291

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Поскольку одним из основных источников доходов являются процентные доходы, в Банке на постоянной основе проводится расчет, анализ и минимизация процентного риска банковского портфеля. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации.

В своей деятельности Банк минимизирует процентный риск банковского портфеля путем управления активами и пассивами, осуществляя мероприятия по согласованию объемов активов и

пассивов по срокам погашения, заключая с клиентами соглашения с фиксированными ставками, осуществляя мониторинг показателей чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

С целью снижения влияния на финансовое состояние Банка возможных неблагоприятных изменений процентных ставок в Банке на основе получения актуальной и своевременной информации осуществляется пересмотр процентных ставок по привлекаемым и размещаемым финансовым ресурсам.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцен тные	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	4 413 642	2 213 191	3 318 469	7 662 575	646 958	3 522 799	21 777 634
Итого финансовых обязательств	323 227	697 725	3 381 920	9 176 670	100 000	7 011 560	20 691 102
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 090 415	1 515 466	(63 451)	(1 514 095)	546 958	(3 488 761)	1 086 532
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	743 781	595 832	4 561 595	4 057 453	105 284	6 568 230	16 632 175
Итого финансовых обязательств	531 234	513 447	1 268 008	7 679 313	44 000	6 033 289	16 069 291
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	212 547	82 385	3 293 587	(3 621 860)	61 284	534 941	562 884

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012				31 декабря 2011			
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее

Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 417 802	439 792	278 570	235	5 914 925	309 184	289 542	305
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	5 580	-	-	-	5 580	-
Обязательные резервы в Банке России	242 401	-	-	-	173 728	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	1 883 766	141 245	160 914	-	291 692	17	160	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13 597 999	1 036 943	243 340	-	7 296 576	843 597	352 748	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 062 220	-	-	-	1 004 613	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 708	-	-	-	124 940	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	3	-	-
Прочие финансовые активы	42 119	-	-	-	24 283	282	-	-
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	19 471 015	1 617 980	688 404	235	14 830 757	1 153 083	648 030	305
Обязательства								
Средства других финансовых институтов	471 428	-	-	-	286 795	-	-	-
Средства клиентов	17 542 285	1 598 013	691 699	-	13 576 062	1 169 966	659 174	209
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 160	33 163	-	-	10 468	65 451	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	22	7	-
Прочие финансовые обязательства	349 354	-	-	-	301 137	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	18 368 227	1 631 176	691 699	-	14 174 462	1 235 439	659 181	209
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	1 102 788	(13 196)	3 295	235	656 295	(82 356)	(11 151)	96
Условные активы и обязательства	1 126 981	63 582	524 541	-	1 091 989	205 748	76 935	-

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России.

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	19 471 015	18 368 227	1 102 788	14 830 757	14 174 462	656 295
Доллары США	1 617 980	1 631 176	(13 196)	1 153 083	1 235 439	(82 356)
Евро	688 404	691 699	3 295	648 030	659 181	(11 151)
Прочие	235	-	-	305	209	96
Итого	21 777 634	20 691 102	1 086 532	16 632 175	16 069 291	562 884

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. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных 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.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(845 414)	845 414	8 234	(8 234)
Влияние на капитал	(845 414)	845 414	8 234	(8 234)

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	469 801	(469 801)	1 114	(1 114)
Влияние на капитал	469 801	(469 801)	1 114	(1 114)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

В целях поддержания ликвидности Банка и осуществления контроля рисков, возникающих в результате проведения операций, осуществляется ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности учитываются соотношение долгосрочных и краткосрочных активов и пассивов, контролируются ликвидные активы, анализируется все разнообразие источников поступления средств, исследуется специфика источников этих средств (например, чрезмерная зависимость от конкретных видов кредитов и финансовых инструментов); изучается структура балансовых и внебалансовых требований и обязательств, на постоянной основе осуществляется анализ и прогнозирование потоков денежных средств. Соблюдение равновесия между высоколиквидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и обязательствами, постоянная работа, направленная на улучшение качества активов и структуры обязательств, ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов ликвидности позволяют руководству Банка минимизировать риск ликвидности.

Банк ежемесячно рассчитывает величину риска концентрации пассивов (риска внезапного оттока пассивов) и оценивает влияние этого риска на показатели ликвидности баланса Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 73,8 (2011 г.: 127,6);

норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 84,1 (2011 г.: 122,2);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,6 (2011 г.: 42,2).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. 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. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 615	-	32 313	335 500	100 000	471 428
- средства клиентов	6 980 617	697 725	3 312 485	8 841 170	-	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	38 323	-	-	38 323
Прочие обязательства	340 528	8 140	686	-	-	349 354
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	7 324 760	705 865	3 383 807	9 176 670	100 000	20 691 102

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	8 795	-	-	234 000	44 000	286 795
- средства клиентов	6 267 117	513 447	1 179 534	7 445 313	-	15 405 411
Производные финансовые инструменты	29	-	-	-	-	29
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 919	-	-	75 919
Прочие обязательства	288 582	-	12 555	-	-	301 137
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ	6 564 523	513 447	1 268 008	7 679 313	44 000	16 069 291

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)						

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 136 399	-	-	-	-	3 136 399
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	-	-	-	-	5 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	242 401	-	-	-	-	242 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733 509	328 711	-	-	-	1 062 220
Средства в других финансовых институтах	1 818 300	367 625	-	-	-	2 185 925
Кредиты и дебиторская задолженность	1 913 028	1 516 855	3 363 574	7 661 637	423 188	14 878 282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	938	223 770	224 708
Прочие активы	42 119	-	-	-	-	42 119
Итого финансовых активов	7 891 336	2 213 191	3 363 574	7 662 575	646 958	21 777 634
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	3 615	-	32 313	335 500	100 000	471 428
- средства клиентов	6 980 617	697 725	3 312 485	8 841 170	-	19 831 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	38 323	-	-	38 323
Прочие финансовые обязательства	340 528	8 140	686	-	-	349 354
Итого финансовых	7 324 760	705 865	3 383 807	9 176 670	100 000	20 691 102

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
обязательств						
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	566 576	1 507 326	20 233	(1 514 095)	546 958	1 126 998
Условные обязательства кредитного характера	205 334	281 634	740 045	429 378	2 077	1 658 468
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	361 242	1 225 692	(719 812)	(1 943 473)	544 881	(531 470)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6 513 956	-	-	-	-	6 513 956
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5 580	-	-	-	-	5 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России	173 728	-	-	-	-	173 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	624 702	379 911	-	1 004 613
Средства в других финансовых институтах	221 869	-	70 000	-	-	291 869
Кредиты и дебиторская задолженность	254 107	595 832	3 863 994	3 698 644	80 344	8 492 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	-	-	-	24 940	124 940
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-	3
Прочие активы	24 565					24 565
Итого финансовых активов	7 293 808	595 832	4 558 696	4 078 555	105 284	16 632 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	8 795	-	-	234 000	44 000	286 795
- средства клиентов	6 267 117	513 447	1 179 534	7 445 313	-	15 405 411
Производные финансовые инструменты	29	-	-	-	-	29
Выпущенные долговые ценные	-	-	75 919	-	-	75 919

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
бумаги						
Прочие обязательства	288 582	-	12 555	-	-	301 137
Итого финансовых обязательств	6 564 523	513 447	1 268 008	7 679 313	44 000	16 069 291
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	729 285	82 385	3 290 688	(3 600 758)	61 284	562 884
Условные обязательства	57 924	216 184	523 644	486 557	62 747	1 347 056
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	671 361	(133 799)	2 767 044	(4 087 315)	(1 463)	(784 172)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банком проводится анализ степени рискованности внедрения новых технологий в части их окупаемости и безопасности, профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств.

С целью мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. В Банке осуществляется расчет операционного риска базовым индикативным методом, полученная величина используется для расчета норматива достаточности капитала.

Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем

осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах совершаемых операций. Постоянно совершенствуются используемые Банком информационные и технологические системы. Все программные продукты, используемые Банком, адаптируются разработчиками под нужды и специфику Банка. Банковские продукты, используемые в производственном процессе, подтверждены соответствующими сертификатами и лицензиями. Разрабатываемые и внедряемые банковские продукты в обязательном порядке проходят экспертизу соответствующих подразделений.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности.

Система контроля правового риска предусматривает:

- мониторинг состояния и параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние правового риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления правовым риском.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования Юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 516 060 тысяч рублей (2011 год: 1 928 887 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	1 425 063	802 601
Дополнительный капитал	1 090 997	1 126 286
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(10 818)	(13 797)
Итого нормативного капитала	2 505 242	1 915 090

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

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница	Отрицательная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства		
На 31 декабря 2011 года					
Валютные производные финансовые инструменты					
ОАО "Промсвязьбанк"	250 USD	8 049	8 071	-	(22)
ОАО "Промсвязьбанк"	200 EUR	8 334	8 341	-	(7)
КБ "БФГ-Кредит" (ООО)	500 USD	16 098	16 095	3	-
Краткосрочные	750 USD	24 147	24 166		
	200 EUR	8 334	8 341		
Итого производные финансовые инструменты				3	(29)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка производные финансовые инструменты отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком заключены валютные сделки со следующими контрагентами:

- ОАО «Промсвязьбанк». Дата заключения сделки 30 декабря 2011 – на покупку 250 тыс. долларов США за рубли и на покупку 200 тыс. EUR за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012;
- КБ "БФГ-Кредит" (ООО). Дата заключения сделки 30 декабря 2011 – на покупку 500 тыс. долларов США за рубли, дата поставки валютных ценностей 10 января 2012.

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.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств по МСФО равна их справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- д ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	417 406	8 294	10 394	436 094
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	8 243	-	-	8 243
Средства клиентов	340 378	22 365	8 427	371 170

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	24 569	718	454	25 741
Процентные расходы	-	1 540	437	1 977
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	(6 163)	-	-	(6 163)
Комиссионные доходы	20 451	36	197	20 684
Заработная плата и административные расходы	3 681	24 354	-	28 035
Прочие операционные расходы	146	-	-	146

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	461 125	10 158	16 250	487 533
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	251 718	2 964	7 089	261 771
Гарантии, выпущенные Банком по	120 054	-	-	120 054

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
состоянию на конец периода				
Прочие условные обязательства	296	14	159	469

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: __%)	208 000	1 100	1 234	8 492 921
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 080	-	-	2 080
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: __%)	3 662	15 717	2271	15 405 411

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	20 801	38	4226	1 343 695
Процентные расходы		1572	82	746 552
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 080	-	-	2 080
Комиссионные доходы	5 097	2	596	201 424
Доход от сдачи имущества в аренду	146	-	-	146
Заработная плата и административные расходы	-	39 170	-	39 170
Прочие операционные расходы				

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 129	1 338	28 296	31 763
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 129	1 338	63 366	66 833

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Прочие условные обязательства	7 451	8	3 317	10 776

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28 035	39 170

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По мнению Банка, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

21 июня 2013г.



И.В. Пискунова

О.С. Семина

