

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2012 и 2011 годов владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2012	Доля владения, в процентах, 2011
ЗАО «ЮГОЛЬ»	16%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	18%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	9%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	18%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	16%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	8%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	15%	15%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2012	Доля владения, в процентах, 2011
Мишель Ханна	16%	16%
Сааб Ф.М.	18%	18%
Брутян В.Х.	17%	17%
Снатерсе Элис	18%	18%
Израэлян Л.В.	16%	16%
Воробьева Н.И.	15%	15%
Итого	100%	100%

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года составляла 328 человек (2011: 326 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	430 324	33 690
Начисленные процентные доходы и расходы	30 915	(30 628)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(15 851)	1 944

Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(660)	(672)
Налог на прибыль	11 600	(8 346)
Резервы под обесценение	79 912	74 829
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(34 222)	(20 079)
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(1 077)	1 250
По международным стандартам финансовой отчетности	501 798	51 988

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	396 634	50 584
Начисленные процентные доходы и расходы	61 543	(50 518)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17 017)	(2 818)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	12	124
Налог на прибыль	19 946	1 120
Резервы под обесценение	5 083	63 084
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(14 143)	(13 978)
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(3 105)	4 437
По международным стандартам финансовой отчетности	449 810	52 035

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности,

учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). 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 совокупном доходе, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное

право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк 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). 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 Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- 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.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых

инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается

до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по

справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрчных активов (долгосрчных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрчные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрчного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

- вычислительная техника – 5 лет,
- автомобили – 5 лет,
- мебель – 10 лет,
- специальное оборудование и прочее – 10 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В

результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на

прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	253 514	204 371
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	504 485	652 495
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	1 066 993	217 155
- <i>Российской Федерации</i>	66 082	71 045
- <i>других стран</i>	1 000 911	146 110
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	76 183
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 098 554	1 150 204

Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО «Мастер-Банк» в сумме 15 979 тыс. руб. (2011: ОАО «Мастер-Банк», ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 17 557 тыс. руб.) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Предназначенные для торговли:		
Векселя	-	207 817
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	207 817

Векселя представляют собой краткосрочные долговые обязательства крупных российских банков, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости. Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам за 31 декабря 2011г. составляет от 6% до 7% годовых.

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 26.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	818 934	217 579
Итого средства в других банках	818 934	217 579
Краткосрочные	725 838	217 579
Долгосрочные	93 096	-

В 2012 и 2011 годах резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	3 833 446	2 154 628
Кредиты индивидуальным предпринимателям	902	4 018
Потребительские кредиты	900 256	1 095 156
Ипотечные кредиты	286 075	282 662
Авансы клиентам	2 531	3 268
Учтенные векселя	83 652	153 857
За вычетом резерва под обесценение	(191 738)	(277 323)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 915 124	3 416 266
Краткосрочные	2 074 865	2 540 178
Долгосрочные	2 840 259	876 088

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредит ы юр/лица м	Кредит ы ИП	Потребит ельские кредиты	Ипоте чные креди ты	Аванс ы кли- ентам	Учтенн ые векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года	133 902	-	120 053	-	-	-	253 955
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	11 778	118	(33 366)	-	-	44 838	23 368
Остаток за 31 декабря 2011 года	145 680	118	86 687	-	-	44 838	277 323
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	33 098	(118)	(18 572)	5 503	-	(44 786)	(24 875)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(52 486)	-	(8 224)	-	-	-	(60 710)
Остаток за 31 декабря 2012 года	126 292	-	59 891	5 503	-	52	191 738

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2012	2011
Стоимость за 31 декабря	-	4 004
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	4 004

По состоянию за 31 декабря 2011 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи представляет объект незавершенного строительства – жилая недвижимость, которую Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество. Объекты недвижимости, классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, реализованы в марте 2012 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Вычис- лительная техника	Авто- транспорт	Мебель	спецоору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	5 452	14 444	2 142	23 821	123	45 982
Поступления за 2011 год	3 047	-	1 555	7 434	-	12 036
Выбытия за 2011 год	(1 370)	-	(33)	(1 369)	-	(2 772)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7 129	14 444	3 664	29 886	123	55 246
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	2 853	5 857	1 177	9 383	31	19 301
Амортизационные отчисления за 2011 год (примечание 23)	1 623	2 568	457	3 865	14	8 527
Выбытия за 2011 год	(1 370)	-	(33)	(1 358)	-	(2 761)
Остаток за 31 декабря 2011 года	3 106	8 425	1 601	11 890	45	25 067
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	4 023	6 019	2 063	17 996	78	30 179
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2012 года	7 129	14 444	3 664	29 886	123	55 246
Поступления за 2012 год	692	1 333	-	2 180	-	4 205
Выбытия за 2012 год	(532)	-	(43)	(2 532)	-	(3 107)
Остаток за 31 декабря 2012 года	7 289	15 777	3 621	29 534	123	56 344
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	3 106	8 425	1 601	11 890	45	25 067
Амортизационные отчисления за 2012 год (примечание 23)	2 269	2 427	669	4 555	14	9 934
Выбытия за 2012 год	(532)	-	(43)	(2 532)	-	(3 107)
Остаток за 31 декабря 2012 года	4 843	10 852	2 227	13 913	59	31 894
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	2 446	4 925	1 394	15 621	64	24 450

11. Прочие активы

	2012	2011
Финансовые активы:	4 954	5 857
Требования по производным финансовым инструментам	488	549
Прочие незавершенные расчеты	447	1 065
Прочее	8 388	4 662
За вычетом резерва под обесценение	(4 369)	(419)
Нефинансовые активы:	571 717	374 983
Предоплата по товарам и услугам	30 462	37 591
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	603	784
Внеоборотные запасы	542 958	336 608
За вычетом резерва под обесценение	(2 306)	-
Итого прочие активы	576 671	380 840
Краткосрочные	33 713	44 232
Долгосрочные	542 958	336 608

Внеоборотные запасы включают активы, полученные по договорам отступного.
В течение 2012 и 2011 годов Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество следующие активы:

	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	447 602	307 652
Нежилые помещения	66 400	-
Земля	28 956	28 956
Итого	542 958	336 608

Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	419	754
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	6 583	(329)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(327)	(6)
Остаток за 31 декабря	6 675	419

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	526 977	92 377
Срочные кредиты и депозиты других банков	2 114 518	419 642
Прочие привлечения других банков	10 456	8 654
Итого средства других банков	2 651 951	520 673
Краткосрочные	578 942	520 673
Долгосрочные	2 073 009	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

13. Средства клиентов

	2012	2011
--	------	------

Государственные и общественные организации:	-	1
-Текущие/расчетные счета	-	1
Прочие юридические лица:	2 356 331	2 223 616
-Текущие/расчетные счета	1 517 532	1 269 307
-Срочные депозиты	838 799	954 309
Физические лица:	2 715 009	2 040 644
-Текущие счета/счета до востребования	251 998	181 210
-Срочные вклады	2 463 011	1 859 434
Итого средства клиентов	5 071 340	4 264 261
Краткосрочные	4 226 908	4 008 425
Долгосрочные	844 432	255 836

По состоянию за 31 декабря 2012 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 872 157 тыс. руб., или 36,9% от всех средств клиентов (2011: 1 823 045 тыс. руб. или 42,8%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	220 002	302 468
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	220 002	302 468
Краткосрочные	209 929	238 076
Долгосрочные	10 073	64 392

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2013 - 2014 годах (2011: в 2012 - 2013 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 13,6% годовых (2011: 10,5%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Финансовые обязательства:	7 129	1 826
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной	4 500	-

валюты		
Финансовые гарантии	620	778
Прочее	2 009	1 048
Нефинансовые обязательства:	17 784	19866
Наращенные операционные расходы	12 307	14 052
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 982	5 746
Прочее	495	68
Итого прочие обязательства	24 913	21 692
Краткосрочные	24 581	21 692
Долгосрочные	332	-

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

16. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2012	Дата погашения	2011
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	15 187	26.09.2025	16 098
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	12,5%	26.09.2025	45 559	26.09.2025	48 294
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	6,1%	20.06.2025	91 118	-	-
Итого субординированные займы			151 864		64 392

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 31.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2012		2011	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	190 000	232 903	190 000	232 903
Итого уставный капитал	190 000	232 903	190 000	232 903

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 159 357 тыс. руб. (2011: 108 773 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 33 690 тыс. руб. (2011: 50 584 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	29 900	4 971
Кредиты и авансы клиентам	528 359	535 641
Финансовые активы, предназначенные для торговли	16	11 161
Итого процентные доходы	558 275	551 773
Процентные расходы		
Средства других банков	(25 710)	(16 674)
Вклады физических лиц	(182 386)	(169 443)
Депозиты юридических лиц	(55 513)	(50 955)
Текущие/расчетные счета	(15)	(1)
Субординированные займы	(9 373)	(5 979)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 642)	(34 917)
Итого процентные расходы	(282 639)	(277 969)
Чистые процентные доходы	275 636	273 804

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	94 491	73 089
Комиссия за открытие и ведение счетов	47 755	201
Комиссия по выданным гарантиям	1 266	2 697
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12 849	13 380
Прочее	6 800	36 313
Итого комиссионные доходы	163 161	125 680
Комиссионные расходы		

Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(13 180)	(12 197)
Комиссия по полученным гарантиям	-	(312)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(7 888)	(7 089)
Прочее	(4 118)	(1 705)
Итого комиссионные расходы	(25 186)	(21 303)
Чистые комиссионные доходы	137 975	104 377

21. Отчисления в резерв под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	24 875	(23 368)
Прочие активы (Примечание 11)	(6 583)	329
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	18 292	(23 039)

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Списание кредиторской задолженности	339	24 531
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 243	1 943
Возмещение причиненных убытков	1 519	1 937
Доходы от выбытия имущества	271	10 033
Прочее	3 132	2 859
Итого прочие операционные доходы	7 504	41 303

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(262 867)	(245 928)
Ремонт и эксплуатация	(17 776)	(11 908)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(23 222)	(18 628)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(65 947)	(57 577)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(9 934)	(8 527)
Охрана	(22 539)	(23 359)

Связь	(16 114)	(8 262)
Реклама и маркетинг	(3 738)	(939)
Страхование вкладов населения	(8 741)	(7 924)
Страхование имущества	(775)	(666)
Убыток от выбытия имущества	-	(12 629)
Прочее	(28 034)	(29 021)
Итого операционные расходы	(459 687)	(425 368)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	10 558	8 375
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 346	(1 120)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 904	7 255

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

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	70 892	59 290
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	14 178	11 858
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 726	941
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(5 544)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 904	7 255

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Резерв под обесценение	1 583	(12 250)	13 833

- Начисленные процентные доходы и расходы	6 603	4 007	2 596
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 170	(389)	3 559
- Амортизация основных средств	342	(162)	504
Общая сумма отложенного налогового актива	11 698	(8 794)	20 492
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	98	(12)	110
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(436)	436
Общая сумма отложенного налогового обязательства	98	(448)	546
Чистый отложенный налоговый актив	11 600	(8 346)	19 946
в том числе:			
-признаваемый на счетах прибылей и убытков	11 600	(8 346)	19 946

25. Дивиденды

За 2012 и 2011 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Специальные подразделения Банка выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 096 213	889 577	112 764	2 098 554
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 418	-	-	177 418
Средства в других банках	703 681	-	115 253	818 934
Кредиты и авансы клиентам	4 703 159	3 003	208 962	4 915 124
Основные средства и НМА	24 450	-	-	24 450
Отложенный налоговый актив	11 600	-	-	11 600
Прочие активы	574 423	-	2 248	576 671
Итого активов	7 290 944	892 580	439 227	8 622 751
Обязательства				
Средства других банков	2 799	-	2 649 152	2 651 951
Средства клиентов	4 188 433	232 558	650 349	5 071 340
Выпущенные векселя	149 275	-	70 727	220 002
Текущие обязательства по налогу на прибыль	883	-	-	883
Прочие обязательства	22 938	-	1 975	24 913
Субординированные займы	-	-	151 864	151 864
Итого обязательств	4 364 328	232 558	3 524 067	8 120 953
Чистая балансовая позиция	2 926 616	660 022	(3 084 840)	501 798
Обязательства кредитного характера	341 532	213	7 126	348 871

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 615	89 975	56 614	1 150 204
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	194 494	-	-	194 494
Финансовые активы, предназначенные для торговли	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	217 579
Кредиты и авансы клиентам	3 105 486	113 892	196 888	3 416 266
Долгосрочные активы, предназначенные для торговли	4 004	-	-	4 004
Основные средства	30 179	-	-	30 179
Текущие требования по налогу на	1 967	-	-	1 967

прибыль				
Отложенный налоговый актив	19 946	-	-	19 946
Прочие активы	380 840	-	-	380 840
Итого активов	5 165 927	203 867	253 502	5 623 296
Обязательства				
Средства других банков	57 617	-	463 056	520 673
Средства клиентов	3 430 157	70 003	764 101	4 264 261
Выпущенные векселя	113 958	121 894	66 616	302 468
Прочие обязательства	21 101	-	591	21 692
Субординированные займы	-	-	64 392	64 392
Итого обязательств	3 622 833	191 897	1 358 756	5 173 486
Чистая балансовая позиция	1 543 094	11 970	(1 105 254)	449 810
Обязательства кредитного характера	316 854	225	9 716	326 795

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Департаменте кредитов, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 066 993	-	-	-	-	1 066 993	-	-	1 066 993
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	-	-	-	-	273 562	-	-	273 562
Средства в других банках	818 934	-	-	-	-	818 934	-	-	818 934
Кредиты юридическим лицам	3 329 672	138 495	-	357 253	8 026	3 833 446	(123 523)	(2 769)	3 707 154
Кредиты предпринимателям	902	-	-	-	-	902	-	-	902
Потребительские кредиты	394 423	177 210	-	279 121	49 502	900 256	(55 853)	(4 038)	840 365
Ипотечные кредиты	143 549	107 377	-	35 149	-	286 075	(5 503)	-	280 572
Авансы клиентам	2 531	-	-	-	-	2 531	-	-	2 531
Учтенные векселя клиентов	83 600	-	-	52	-	83 652	(52)	-	83 600
Прочие финансовые активы	4 954	-	-	4 369	-	9 323	(4 369)	-	4 954
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	38 579	-	-	-	-	38 579	-	-	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	310 292	-	-	-	-	310 292	-	-	310 292
Итого	6 467 991	423 082	-	675 944	57 528	7 624 545	(189 300)	(6 807)	7 428 438

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	217 155	-	-	-	-	217 155	-	-	217 155
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	-	-	-	-	76 183	-	-	76 183
Торговые долговые обязательства	207 817	-	-	-	-	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	-	-	217 579	-	-	217 579
Кредиты юридическим лицам	1 611 791	119 564	-	415 548	7 725	2 154 628	(143 289)	(2 391)	2 008 948
Кредиты предпринимателям	75	-	-	3 943	-	4 018	(118)	-	3 900
Потребительские кредиты	626 883	192 341	-	228 070	47 862	1 095 156	(82 840)	(3 847)	1 008 469
Ипотечные кредиты	114 451	168 211	-	-	-	282 662	-	-	282 662
Авансы клиентам	3 268	-	-	-	-	3 268	-	-	3 268
Учтенные векселя клиентов	65 939	-	-	87 918	-	153 857	(44 838)	-	109 019
Прочие финансовые активы	5 857	-	-	419	-	6 276	(419)	-	5 857
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	65 603	-	-	-	-	65 603	-	-	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	261 192	-	-	-	-	261 192	-	-	261 192
Итого	3 473 793	480 116	-	735 898	55 587	4 745 394	(271 504)	(6 238)	4 467 652

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 67% за 31 декабря 2012 года и 78% за 31 декабря 2011 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2012 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 201 874 тыс. руб. (2011: 294 285 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	343 415	661 788	2 324 469	541 061	528 618	542 112
Кредиты предпринимателям	902	-	-	-	75	-
Потребительские кредиты	212 963	131 426	50 034	301 363	123 375	202 145
Ипотечные кредиты	121 198	8 477	13 874	16 253	98 198	-
Авансы клиентам	2 531	-	-	3 268	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	83 600	-	-	65 939
Итого	681 009	801 691	2 471 977	861 945	750 266	810 196

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	357 253	604 207	415 548	517 057
Кредиты предпринимателям	-	-	3 943	2 634
Потребительские кредиты	279 121	188 667	228 070	395 488
Ипотечные кредиты	35 149	29 436	-	-
Учтенные векселя	52	-	87 918	-
Итого	671 575	822 310	735 479	915 179

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2012 года	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	8 026	-	8 026	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	43 865	(438)	43 427	1%
- просроченные на срок до 1 года	5 637	(56)	5 581	1%
Итого	57 528	(494)	57 034	0%

За 31 декабря 2011 года	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	7 725	-	7 725	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	47 862	-	47 862	0%
Итого				0%

Активы, полученные по договорам отступного

В течение 2012 и 2011 годов Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество следующие активы:

	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	447 602	307 652
Нежилые помещения	66 400	-
Земля	28 956	28 956
Итого	542 958	336 608

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов. Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как не удовлетворяют критериям МСФО (IFRS) 5.

Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 066 993	-	-	171 770	45 385	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	-	-	76 183	-	-
Торговые долговые обязательства	-	-	-	207 817	-	-
Средства в других банках	818 934	-	-	201 954	15 625	-
Итого	2 159 489	-	-	657 724	61 010	-

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 24 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 65 300 тыс. руб. (2011: 51 400 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 302 206 тыс. руб. (2011: 2 154 135 тыс. руб.), или 64,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011: 60,9%).

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 141 425 тыс. руб. или 21,6% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 113 616 тыс. руб. или 22,1%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 1 917 023 тыс. руб. или 293,3% капитала Банка (2011: 2 300 070 тыс. руб. или 447,3%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2012 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Промышл енность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 066 993	-	-	-	-	-	-	-	-	1 066 993
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	-	-	-	-	-	-	-	-	273 562
Средства в других банках	818 934	-	-	-	-	-	-	-	-	818 934
Кредиты юридическим лицам	-	403 671	2 125	107 298	2 887 395	33 665	-	273 000	-	3 707 154
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	902	-	-	-	-	902
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	840 365	840 365
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	280 572	280 572
Авансы клиентам	-	-	162	-	-	-	-	2 369	-	2 531
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	69 814	-	-	13 786	-	83 600
Прочие финансовые активы	935	-	-	-	-	-	-	4 019	-	4 954
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	8 507	-	29 161	911	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	-	4 556	5 679	11 443	218 172	9 000	-	22 958	38 484	310 292
Итого	2 160 424	408 227	7 966	118 741	3 176 283	51 172	-	345 293	1 160 332	7 428 438

31 декабря 2011 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Промышл енность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	217 155	-	-	-	-	-	-	-	-	217 155
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	-	-	-	-	-	-	-	-	76 183
Торговые долговые обязательства	207 817	-	-	-	-	-	-	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	-	-	-	-	-	-	217 579
Кредиты юридическим лицам	-	371 480	10 714	85 037	1 124 964	42 301	-	374 452	-	2 008 948
Кредиты предпринимателям	-	-	75	-	3 825	-	-	-	-	3 900
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 008 469	1 008 469
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	282 662	282 662
Авансы клиентам	-	-	168	-	-	-	-	3 100	-	3 268
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-	-	43 080	65 939	109 019
Прочие финансовые активы	1 615	-	-	-	-	-	-	4 242	-	5 857
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	24 000	22 537	-	17 500	-	-	600	966	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	1 000	29 489	126 984	26 201	-	35 384	42 134	261 192
Итого	720 349	395 480	34 494	114 526	1 273 273	68 502	-	460 858	1 400 170	4 467 652

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальным подразделением Банка, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	83	64	101	66	66	59
Среднее	85	62	89	71	51	53
Максимум	109	73	111	97	71	75
Минимум	58	45	72	59	33	23
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2012 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	526 977	10 456	-	43 108	2 435 349	-	3 015 890
Средства клиентов	1 769 530	381 732	1 229 379	923 113	954 097	-	5 257 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 640	161 922	15 583	20 600	11 251	-	221 996
Субординированные займы	-	-	5 872	5 872	288 275	-	300 019

Прочие финансовые обязательства	-	6 509	243	45	332	-	7 129
Финансовые гарантии	38 579	-	-	-	-	-	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	-	310 292	-	-	-	-	310 292
Итого финансовых обязательств	2 347 726	870 911	1 251 077	992 738	3 689 304	-	9 151 756

31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	92 377	60 948	195 154	182 382	-	-	530 861
Средства клиентов	1 450 518	687 599	1 374 121	566 706	291 174	-	4 370 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 684	105 417	68 662	50 084	64 392	-	305 239
Субординированные займы	-	-	3 282	3 282	148 059	-	154 623
Прочие финансовые обязательства	-	1 048	31	747	-	-	1 826
Финансовые гарантии	65 603	-	-	-	-	-	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	-	261 192	-	-	-	-	261 192
Итого финансовых обязательств	1 625 182	1 116 204	1 641 250	803 201	503 625	-	5 689 462

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Распределение активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	2 098 554	-	-	-	-	2 098 554
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	177 418	177 418
Средства в других банках	687 702	15 979	22 157	93 096	-	818 934

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	183 612	970 886	920 367	2 629 284	210 975	4 915 124
<i>Основные средства и НМА</i>	-	-	-	-	24 450	24 450
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	11 600	11 600
<i>Прочие активы</i>	935	32 579	199	-	542 958	576 671
Итого активов	2 970 803	1 019 444	942 723	2 722 380	967 401	8 622 751
Обязательства:						
<i>Средства других банков</i>	537 433	-	41 509	2 073 009	-	2 651 951
<i>Средства клиентов</i>	2 149 752	1 202 690	874 466	844 432	-	5 071 340
<i>Выпущенные векселя</i>	174 360	15 372	20 197	10 073	-	220 002
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	883	-	-	-	883
<i>Прочие обязательства</i>	6 509	9 382	8 690	332	-	24 913
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	151 864	-	151 864
Итого обязательств	2 868 054	1 228 327	944 862	3 079 710	-	8 120 953
Чистый разрыв ликвидности	102 749	(208 883)	(2 139)	(357 330)	967 401	501 798
Совокупный разрыв ликвидности	102 749	(106 134)	(108 273)	(465 603)	501 798	-

За 31 декабря 2011 года

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 150 204	-	-	-	-	1 150 204
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	-	-	-	194 494	194 494
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	207 817	-	-	-	-	207 817
<i>Средства в других банках</i>	201 954	15 625	-	-	-	217 579
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	185 468	1 378 541	976 169	721 246	154 842	3 416 266
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	-	4 004	-	-	-	4 004
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	30 179	30 179
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	1 967	-	-	-	1 967
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	19 946	19 946
<i>Прочие активы</i>	1 615	42 334	283	-	336 608	380 840
Итого активов	1 747 058	1 442 471	976 452	721 246	736 069	5 623 296
Обязательства:						
<i>Средства других банков</i>	153 309	193 487	173 877	-	-	520 673
<i>Средства клиентов</i>	2 134 579	1 344 921	528 925	255 836	-	4 264 261
<i>Выпущенные векселя</i>	122 030	67 769	48 277	64 392	-	302 468
<i>Прочие обязательства</i>	1 048	9 998	10 646	-	-	21 692
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	64 392	-	64 392
Итого обязательств	2 410 966	1 616 175	761 725	384 620	-	5 173 486
Чистый разрыв ликвидности	(663 908)	(173 704)	214 727	336 626	736 069	449 810
Совокупный разрыв ликвидности	(663 908)	(837 612)	(622 885)	(286 259)	449 810	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регуляторной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2012 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч -ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	7 401	680 301	15 979	22 157	93 096	-	818 934
Кредиты клиентам	-	183 612	970 886	920 367	2 629 284	210 975	4 915 124
Итого активы	7 401	863 913	986 865	942 524	2 722 380	210 975	5 734 058
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	-	-	41 509	2 073 009	-	2 114 518
Срочные средства клиентов	50 474	380 222	1 202 690	874 466	844 432	-	3 352 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 640	134 419	14 962	11 205	10 073	-	183 299
Субординированные займы	-	-	-	-	151 864	-	151 864
Итого обязательства	63 114	514 641	1 217 652	927 180	3 079 378	-	5 801 965
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(55 713)	349 272	(230 787)	15 344	(356 998)	210 975	(67 907)

31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	1 932	200 022	15 625	-	-	-	217 579
Долговые ценные бумаги	-	49 833	157 984	-	-	-	207 817
Кредиты клиентам	-	185 468	1 378 541	976 169	655 357	154 842	3 350 377
Итого активы	1 932	435 323	1 552 150	976 169	655 357	154 842	3 775 773
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	52 278	193 487	173 877	-	-	419 642
Срочные средства клиентов	35 509	684 061	1 344 921	528 925	255 836	-	2 849 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 614	17 047	62 769	39 777	-	-	136 207
Субординированные займы	-	-	-	-	64 392	-	64 392
Итого обязательства	52 123	753 386	1 601 177	742 579	320 228	-	3 469 493
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(50 191)	(318 063)	(49 027)	233 590	335 129	154 842	306 280

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Доллары США	1%	(121)	-	1%	(129)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	31 декабря 2012 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	721 129	977 596	399 829	2 098 554
Средства в других банках	701 251	95 526	22 157	818 934
Кредиты и авансы клиентам	1 447 824	2 960 544	506 756	4 915 124
Прочие активы	33 473	222	18	33 713
Итого активы	2 903 677	4 033 888	928 760	7 866 325
Монетарные обязательства				
Средства других банков	418 392	2 089 213	144 346	2 651 951
Средства клиентов	2 690 438	1 691 694	689 208	5 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 156	88 016	22 830	220 002
Субординированные займы	-	151 864	-	151 864
Прочие обязательства	22 933	73	1 907	24 913
Итого обязательства	3 240 919	4 020 860	858 291	8 120 070
Чистая балансовая позиция	(337 242)	13 028	70 469	(253 745)
Обязательства кредитного характера	274 400	71 615	2 856	348 871

	31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	855 919	162 284	132 001	1 150 204
Финансовые активы, предназначенные для торговли	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	215 647	1 932	-	217 579
Кредиты и авансы клиентам	1 225 959	1 331 434	858 873	3 416 266
Прочие активы	43 908	324	-	44 232
Итого активы	2 549 250	1 495 974	990 874	5 036 098
Монетарные обязательства				
Средства других банков	88 655	322 791	109 227	520 673
Средства клиентов	2 432 913	1 039 341	792 007	4 264 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 201	221 447	1 820	302 468
Субординированные займы	-	64 392	-	64 392
Прочие обязательства	21 085	17	590	21 692
Итого обязательства	2 621 854	1 647 988	903 644	5 173 486
Чистая балансовая позиция	(72 604)	(152 014)	87 230	(137 388)
Обязательства кредитного характера	260 789	58 414	7 592	326 795

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние

на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	521	5%	(6 081)
Евро	5%	2 819	5%	3 489

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
До 1 года	41 405	44 589
От 1 года до 5 лет	46 693	-
Итого обязательства по операционной аренде	88 098	44 589

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 года и 2011 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2012	2011
Финансовые гарантии предоставленные	38 579	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	310 292	261 192
Итого обязательства кредитного характера	348 871	326 795

В 2012 и 2011 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2012 года.

	2012			2011		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	10 454	-	5	10 844	(10)	-
Покупка долларов США	789 619	(38 046)	-	149 473	-	1 204
Продажа евро	185 606	-	555	11 000	-	15
Продажа долларов США	809 441	-	37 974	50 048	(660)	-

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;

- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котируемых	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыночных	
	рынка	данных	данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	207 817	-	207 817
Итого	-	207 817	-	207 817

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012	2011
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	3 052	5 024
выдано за год	16 400	11 359
погашено за год	(16 429)	(13 332)
влияние курсовых разниц	(18)	1
остаток за 31 декабря	3 005	3 052
Процентный доход	397	564
Обязательства по предоставлению кредитов	1 977	2 287
Средства клиентов		
остаток на 1 января	43 683	77 485
привлечено за год	497 911	522 673

возвращено за год	(366 443)	(565 159)
влияние курсовых разниц	(9 541)	8 684
остаток за 31 декабря	165 610	43 683
Процентный расход	(5 377)	(7 725)
Комиссионный доход	561	231
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	88 691	-
привлечено за год	19 397	87 833
возвращено за год	(103 493)	-
влияние курсовых разниц	1 024	858
остаток за 31 декабря	5 619	88 691
Процентный расход	(245)	(15)
Краткосрочные вознаграждения	11 606	9 338
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	1 879	1 099
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	4 996	4 888
привлечено за год	10 230	9 279
возвращено за год	(9 775)	(9 171)
остаток за 31 декабря	5 451	4 996
Процентный расход	(342)	(438)
Комиссионный доход	16	-

30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 11,3% (2011: 11,1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 10,9% и 12,7% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	232 903	232 903
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	268 895	216 907
Итого капитал 1-го уровня	501 798	449 810
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	151 864	64 392
Итого капитал 2-го уровня	151 864	64 392
Итого капитал	653 662	514 202
Активы, взвешенные с учетом риска	6 013 182	4 051 817
Коэффициент достаточности капитала	10,9%	12,7%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в

размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

32. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

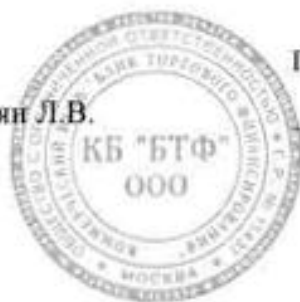
Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

21 мая 2013 г.

Председатель Правления



Израэлян Л.В.



Главный бухгалтер



Овчинникова Т.Ю.