

**Открытое Акционерное Общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и аудиторское заключение
31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	23
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Средства в других банках	27
9	Кредиты и авансы клиентам	28
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
11	Основные средства и нематериальные активы	39
12	Прочие финансовые активы	40
13	Прочие активы.....	43
14	Средства других банков	43
15	Средства клиентов	44
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
17	Прочие заемные средства	45
18	Прочие финансовые обязательства.....	45
19	Прочие обязательства.....	46
20	Уставный капитал	46
21	Процентные доходы и расходы	47
22	Комиссионные доходы и расходы	47
23	Административные и прочие операционные расходы	48
24	Налог на прибыль	48
25	Дивиденды.....	50
26	Сегментный анализ	50
27	Управление финансовыми рисками	56
28	Управление капиталом.....	68
29	Условные обязательства.....	68
30	Производные финансовые инструменты	70
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	74
33	Операции со связанными сторонами	74
34	События после отчетной даты.....	76

Аудиторское заключение

Аktionерам и Совету директоров ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

ЗАО ПрайсвоутерхаусКуперс МоСКВА

29 апреля 2013

Москва, Российская Федерация

Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат №01-000197),
ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Свидетельство о государственной регистрации №3038
выдано Банком России от 04 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 03 октября 2011
г. за № 2117800076920

197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 36, лит. А

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата Россия» № 870. ОРНЗ в реестре
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Открытое Акционерное Общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 952 423	7 382 995	3 388 310
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		463 270	214 170	73 413
Средства в других банках	8	6 899 113	2 061 425	3 095 639
Кредиты и авансы клиентам	9	24 754 234	10 943 023	6 417 160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	12 488 515	9 070 015	2 466 830
- Не обремененные залогом		6 437 346	9 059 915	2 466 830
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		6 051 169	10 100	-
Отложенный налоговый актив	24	137 959	25 978	-
Основные средства и нематериальные активы	11	100 508	68 660	74 216
Прочие финансовые активы	12	25 982	43 551	11 833
Прочие активы	13	34 468	34 624	21 727
ИТОГО АКТИВОВ		54 856 472	29 844 441	15 549 128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	6 036 727	320 187	-
Средства клиентов	15	39 101 408	20 727 055	8 435 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 257 031	2 609 517	3 900 105
Прочие заемные средства	17	203 112	202 177	202 177
Текущие обязательства по налогу на прибыль		112 029	2 087	8 171
Отложенное налоговое обязательство		-	-	59 670
Прочие финансовые обязательства	18	44 337	48 671	14 960
Прочие обязательства	19	20 136	15 119	12 230
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		47 774 780	23 924 813	12 633 128
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	20	1 791 398	1 791 398	1 191 398
Эмиссионный доход	20	2 442 870	2 442 870	42 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		17 510	(423 382)	(1 041)
Нераспределенная прибыль		2 829 914	2 108 742	1 682 773
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 081 692	5 919 628	2 916 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		54 856 472	29 844 441	15 549 128

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

25 апреля 2013 года.

Гумеров Д.А.
Председатель Правления



Мишук Е.Д.
Первый Заместитель Председателя
Правления

Открытое Акционерное Общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	21	3 598 583	1 655 914
Процентные расходы	21	(1 752 913)	(624 697)
Чистые процентные доходы		1 845 670	1 031 217
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1 099 994)	(392 673)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		745 676	638 544
Комиссионные доходы	22	110 285	80 362
Комиссионные расходы	22	(27 770)	(44 773)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		146 826	(13 041)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков		(216 810)	178 459
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		342 240	166 269
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	823 168	(23 142)
Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	12	403	7 297
Доход от продажи кредитов и авансов клиентам	9	292 611	-
Прочие операционные доходы		13 939	20 143
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 365 924)	(490 248)
Прибыль до налогообложения		864 644	519 870
Расходы по налогу на прибыль	24	(143 472)	(93 901)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		721 172	425 969
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении	10	551 116	(527 927)
(Налог на прибыль)/Возмещение по налогу на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(110 224)	105 586
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		440 892	(422 341)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 162 064	3 628

Открытое Акционерное Общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2011 года, отраженный ранее		1 183 745	31 893	(1 041)	1 663 830	2 878 427
Исправление ошибок 2010 года	3	7 653	10 977	-	18 943	37 573
Скорректированный остаток на 1 января 2011 года		1 191 398	42 870	(1 041)	1 682 773	2 916 000
Прибыль за год	3	-	-	-	425 969	425 969
Прочий совокупный убыток		-	-	(422 341)	-	(422 341)
Эмиссия акций	20	600 000	2 400 000	-	-	3 000 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		1 791 398	2 442 870	(423 382)	2 108 742	5 919 628
Прибыль за год		-	-	-	721 172	721 172
Прочий совокупный доход		-	-	440 892	-	440 892
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 791 398	2 442 870	17 510	2 829 914	7 081 692

Открытое Акционерное Общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 431 173	1 486 187
Проценты уплаченные		(1 532 597)	(572 728)
Комиссии полученные		133 114	80 362
Комиссии уплаченные		(27 770)	(44 773)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		403 330	290 589
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		13 939	20 143
Выручка от реализации кредитов		432 937	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 328 501)	(463 394)
Уплаченный налог на прибыль		(255 734)	(80 048)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 269 891	716 338
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(249 100)	(140 757)
- средствам в других банках		(4 840 355)	1 152 225
- кредитам и авансам клиентам		(15 187 703)	(4 625 324)
- прочим финансовым активам		16 220	33 344
- прочим активам		1 482	(14 541)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		5 721 040	314 337
- средствам клиентов		18 334 528	11 738 820
- выпущенным долговым ценным бумагам		(218 759)	(1 340 847)
- прочим заемным средствам		-	-
- прочим финансовым обязательствам		2 409	(55 427)
- прочим обязательствам		(2 094)	8 178
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 847 559	7 786 346
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(57 092 811)	(139 347 725)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	54 832 804	132 696 526
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(69 206)	(15 287)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	5 721	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 323 492)	(6 666 486)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	-	3 000 000
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	3 000 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		45 361	(125 175)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 569 428	3 994 685
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 382 995	3 388 310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	9 952 423	7 382 995

1 Введение

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В 2012 г. не произошло никаких изменений в составе акционеров Банка. Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

№	Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
1	Дедов Юрий Евгеньевич	25,83	25,83
2	Коган Ефим Владимирович	24,82	24,82
3	Трохин Василий Глебович	24,04	24,04
4	Лотвинов Евгений Михайлович	16,93	16,93
5	Осиновский Олег Леонидович	4,47	4,47
6	Рязанцев Валентин Геннадьевич	2,13	2,13
7	Скибарь Игорь Михайлович	1,77	1,77
8	Акционеры-миноритарии	0,01	0,01
Итого		100,00	100,00

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 13 июня 2007 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 24 мая 2011 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

1 Введение (продолжение)

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

По состоянию на 1 января 2013 у Банка было зарегистрировано 3 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Василеостровский», дополнительный офис «Приморский» и дополнительный офис «Улица Восстания». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 435 человек (2011 г.: 306 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. См. Примечание 29.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	5

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 3 года, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные от контрагентов, и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка, привлекшего субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты). Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Пересчет и изменения в представлении финансовой отчетности. В течение 2012 года руководство Банка провело детальный анализ финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2011 год. Этот анализ выявил ошибки, которые были исправлены в данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие исправлений и реклассификации на суммы Отчета о финансовом положении на 1 января 2011 года для целей представления финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года

	Ранее отражен- ные данные	Резерв по неисполь- зованным лимитам по кредит- ным линиям (1)	Начис- ления (2)	Расчет отло- женного налога (3)	Прочие ошибки (4)	Рекласси- фикации и изменения в предста- влении финансовой отчетности	Пересчи- танные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 587 926	-	-	-	1 800 384	-	3 388 310
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 413	-	-	-	-	-	73 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 152	-	-	-	-	(4 152)	-
Средства в других банках	3 980 942	-	-	-	(885 303)	-	3 095 639
Кредиты и авансы клиентам	6 417 160	-	-	-	-	-	6 417 160
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 381 911	-	-	-	(915 081)	-	2 466 830
- Не обремененные залогом	-	-	-	-	-	2 466 830	2 466 830
- Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	74 216	-	-	-	-	-	74 216
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11 833	11 833
Прочие активы	29 408	-	-	-	-	(7 681)	21 727
ИТОГО АКТИВОВ	15 549 128	-	-	-	-	-	15 549 128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 435 815	-	-	-	-	-	8 435 815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 960	-	-	-	-	(14 960)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 900 105	-	-	-	-	-	3 900 105
Прочие заемные средства	202 177	-	-	-	-	-	202 177
Отложенное налоговое обязательство	73 375	5 831	(1 058)	(18 478)	-	-	59 670
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 171	-	-	-	-	-	8 171
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	14 960	14 960
Прочие обязательства	36 098	(29 157)	5 289	-	-	-	12 230
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 670 701	(23 326)	4 231	(18 478)	-	-	12 633 128
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА							
Уставный капитал	1 183 745	-	-	-	7 653	-	1 191 398
Эмиссионный доход	31 893	-	-	-	10 977	-	42 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 041)	-	-	-	-	-	(1 041)
Нераспределенная прибыль	1 663 830	23 326	(4 231)	18 478	(18 630)	-	1 682 773
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 878 427	23 326	(4 231)	18 478	-	-	2 916 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	15 549 128	-	-	-	-	-	15 549 128

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние выявленных ошибок

(1) Резерв по неиспользованным лимитам по кредитным линиям

- Списан резерв по неиспользованным лимитам по кредитным линиям на сумму 29 157 тысяч рублей на 1 января 2011 года, в связи с тем, что резерв был сформирован по отзывным кредитным линиям и не отражал убытки от обесценения понесенные Банком, что привело к увеличению отложенного налогового обязательства на сумму 5 831 тысяч рублей.

(2) Начисление резерва под неиспользованные отпуска

- Начислен резерв под неиспользованные отпуска сотрудников Банка на сумму 5 289 тысяч рублей на 1 января 2011 года, что привело к уменьшению отложенного налогового обязательства на сумму 1 058 тысяч рублей.

(3) Расчет отложенного налога

- Пересчитано в сторону уменьшения отложенное налоговое обязательство на сумму 18 478 тысяч рублей на 1 января 2011 года в связи с технической ошибкой в расчете.

(4) Прочие ошибки

- По состоянию на 1 января 2011 года Банк исправил неправильную классификацию средств депонированных на расчетном счете на ММВБ. Остаток был перенесен из строки средства в других банках отчета о финансовом положении в строку денежные средства и их эквиваленты на сумму 412 190 тысяч рублей.
- По состоянию на 1 января 2011 года Банк исправил неправильную классификацию межбанковских депозитов «овернайт». Остаток был перенесен из строки средства в других банках отчета о финансовом положении в строку денежные средства и их эквиваленты на сумму 1 388 194 тысяч рублей.
- По состоянию на 1 января 2011 года Банк исправил классификацию некотируемых облигаций. Остаток был перенесен из строки инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для продажи отчета о финансовом положении в строку средства в других банках на сумму 915 081 тысяч рублей.
- По состоянию на 1 января был исправлен расчет величины уставного капитала и эмиссионного дохода с учетом корректировки по пересчету взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, в результате чего была проведена реклассификация из строки нераспределенная прибыль отчета о финансовом положении на сумму 18 630 тысяч рублей в строки уставный капитал на сумму 7 653 тысяч рублей и в строку эмиссионный доход на сумму 10 977 тысяч рублей.

Влияние реклассификаций и изменений в представлении финансовой отчетности

- По состоянию на 1 января 2011 года Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов из строки финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовом положении в строку прочие финансовые активы на сумму 4 152 тысяч рублей.
- По состоянию на 1 января 2011 года Банк выделил сумму прочих финансовых активов из состава прочих активов на сумму 7 681 тысяч рублей.
- По состоянию на 1 января 2011 года Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов из строки финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовом положении в строку прочие финансовые обязательства на сумму 14 960 тысяч рублей.

Руководство считает, что изменения в финансовой отчетности обеспечивают лучшее и более правильное с точки зрения требований МСФО представление для пользователей финансовой отчетности о категориях активов и обязательств или доходов и расходов.

В таблице ниже отражено воздействие исправлений и реклассификации на суммы Отчета о финансовом положении и Отчета о совокупном доходе на 31 декабря 2011 года для целей представления финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Ранее отраженные данные	Обратные проводки к отчетности 2010 года (1)	Резерв по неиспользованным лимитам по кредитным линиям (2)	Начисления (3)	Расчет отложенного налога (4)	Прочие ошибки (5)	Реклассификации и изменения в представлении финансовой отчетности	Пересчитанные данные
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	4 962 436	-	-	-	-	2 420 559	-	7 382 995
Обязательные резервы на счетах в Банке России	214 170	-	-	-	-	-	-	214 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 919	-	-	-	-	-	(9 919)	-
Средства в других банках	3 511 213	-	-	-	-	(1 449 788)	-	2 061 425
Кредиты и авансы клиентам	10 946 960	-	-	(3 937)	-	-	-	10 943 023
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 036 862	-	-	-	-	(966 847)	-	9 070 015
- Не обремененные залогом	-	-	-	-	-	-	9 059 915	9 059 915
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-	10 100	10 100
Основные средства и нематериальные активы	68 660	-	-	-	-	-	-	68 660
Отложенный налоговый актив	66 797	13 705	(5 014)	457	(49 967)	-	-	25 978
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	43 551	43 551
Прочие активы	67 190	-	-	-	-	-	(32 566)	34 624
ИТОГО АКТИВОВ	29 884 207	13 705	(5 014)	(3 480)	(49 967)	3 924	1 066	29 844 441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	320 187	-	-	-	-	-	-	320 187
Средства клиентов	20 727 055	-	-	-	-	-	-	20 727 055
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 493	-	-	-	-	-	(43 493)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 609 517	-	-	-	-	-	-	2 609 517
Прочие заемные средства	202 177	-	-	-	-	-	-	202 177
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 087	-	-	-	-	-	-	2 087
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	48 671	48 671
Прочие обязательства	65 900	(23 868)	(25 071)	(1 654)	-	-	(188)	15 119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 970 416	(23 868)	(25 071)	(1 654)	-	-	4 990	23 924 813
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА								
Уставный капитал	1 783 745	7 653	-	-	-	-	-	1 791 398
Эмиссионный доход	2 431 893	10 977	-	-	-	-	-	2 442 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(423 382)	-	-	-	-	-	-	(423 382)
Нераспределенная прибыль	2 121 535	18 943	20 057	(1 826)	(49 967)	-	-	2 108 742
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	5 913 791	37 573	20 057	(1 826)	(49 967)	-	-	5 919 628
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	29 884 207	13 705	(5 014)	(3 480)	(49 967)	-	4 990	29 844 441

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Ранее отражен- ные данные	Резерв по неисполь- зованным лимитам по кредитным линиям (2)	Начисле- ния (3)	Расчет отло- женного налога (4)	Прочие ошибки (5)	Реклассифи- кации и изменения в представлении финансовой отчетности	Перес- читанные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Процентные доходы	1 649 385	-	6 529	-	-	-	1 655 914
Процентные расходы	(624 697)	-	-	-	-	-	(624 697)
Чистые процентные доходы	1 024 688	-	6 529	-	-	-	1 031 217
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(390 135)	-	(10 467)	-	15 226	(7 297)	(392 673)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	634 553	-	(3 938)	-	15 226	(7 297)	638 544
Комиссионные доходы	74 342	-	6 020	-	-	-	80 362
Комиссионные расходы	(44 773)	-	-	-	-	-	(44 773)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48)	-	-	-	48	-	-
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющимися в наличии для продажи	(23 142)	-	-	-	-	-	(23 142)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	267 890	-	-	-	(280 931)	-	(13 041)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	63 845	-	-	-	114 614	-	178 459
Доходы за вычетом расходов по операциям валютными производными инструментами	-	-	-	-	166 269	-	166 269
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(25 071)	25 071	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	-	-	-	-	-	7 297	7 297
Прочие операционные доходы	35 369	-	-	-	(15 226)	-	20 143
Административные и прочие операционные расходы	(485 882)	-	(4 366)	-	-	-	(490 248)
Прибыль до налогообложения	497 083	25 071	(2 284)	-	-	-	519 870
Расходы по налогу на прибыль	(39 378)	(5 013)	457	(49 967)	-	-	(93 901)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	457 705	20 057	(1 826)	(49 967)	-	-	425 969
Прочий совокупный доход:							
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(422 341)	-	-	-	-	422 341	-
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении	-	-	-	-	-	(527 927)	(527 927)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	105 586	105 586
Прочий совокупный доход за год	(422 341)	-	-	-	-	-	(422 341)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	35 364	20 057	(1 826)	(49 967)	-	-	3 628

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние выявленных ошибок

(1) Обратные проводки к отчетности 2010 года

- Был отражен эффект от исправлений сделанных к отчету о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года на отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(2) Резерв по неиспользованным лимитам по кредитным линиям

- Списан резерв по неиспользованным лимитам по кредитным линиям на сумму 25 071 тысяч рублей за 2011 год, в связи с тем, что резерв был сформирован по отзывным кредитным линиям и не отражал убытки от обесценения понесенные Банком, что привело к увеличению расхода по налогу на прибыль на сумму 5 013 тысяч рублей.

(3) Начисления

- Начислен резерв под неиспользованные отпуска сотрудников Банка на сумму 4 366 тысяч рублей за 2011 год;
- Произведен перерасчет оценочного обязательства по гарантиям в сторону уменьшения на сумму 6 020 тысяч рублей;
- Произведен перерасчет суммы возмещаемых процентов по кредитам и авансам клиентам в сторону уменьшения на сумму 3 238 тысяч рублей. Осуществлен взаимозачет процентов по кредитам и авансам клиентов, не подлежащих возмещению, против созданного резерва под обесценение кредитного портфеля на сумму 6 529 тысяч рублей;
- Данные корректировки привело к уменьшению расхода по налогу на прибыль на сумму 457 тысяч рублей.

(4) Расчет отложенного налога

- Пересчитан в сторону уменьшения отложенный налоговый актив на сумму 49 967 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года, что повлияло на расход по налогу на прибыль за 2011 год на сумму 49 967 тысяч рублей.

(5) Прочие ошибки

- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк исправил классификацию средств, депонированных на расчетном счете на ММВБ. Остаток перенесен из строки средства в других банках отчета о финансовом положении в строку денежные средства и их эквиваленты на сумму 786 366 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк исправил классификацию межбанковских депозитов «овернайт». Остаток перенесен из строки средства в других банках отчета о финансовом положении в строку денежные средства и их эквиваленты на сумму 1 634 193 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк исправил классификацию некотируемых облигаций. Остаток перенесен из строки инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для продажи отчета о финансовом положении в строку средства в других банках на сумму 966 847 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк исправил классификацию доходов по штрафам, пени и неустойкам и произвел реклассификацию из строки прочие операционные доходы отчета о совокупном доходе в строку резерв под обесценение кредитного портфеля в сумме 15 226 тысяч рублей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк исправил классификацию результатов, полученных по сделкам с производными финансовыми инструментами. В результате проведенных реклассификаций были изменены следующие строки в отчете о совокупном доходе: расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости уменьшились на 48 тысяч рублей, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой уменьшились на 280 931 тысяч рублей, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты увеличились на 114 614 тысяч рублей и доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами увеличились на 166 269 тысяч рублей.

Влияние реклассификаций и изменений в представлении финансовой отчетности

- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов из строки финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовом положении в строку прочие финансовые активы на сумму 9 919 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк произвел реклассификацию сумм требований к другим Банкам из строки прочие активы отчета о финансовом положении в строку средства в других банках на сумму 3 924 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выделил инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», из строки инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 10 100 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов с положительной справедливой стоимостью из строки финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отчета о финансовом положении в строку прочие финансовые активы на сумму 4 990 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выделил сумму прочих финансовых активов из состава прочих активов на сумму 32 566 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк произвел реклассификацию производных финансовых инструментов из строки финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовом положении в строку прочие финансовые обязательства на сумму 48 671 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выделил сумму прочих финансовых обязательств из состава прочих обязательств на сумму 188 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк произвел реклассификацию суммы изменения резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов из строки резерв под обесценение кредитного портфеля отчета о совокупном доходе в строку резерв под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов на сумму 7 297 тысяч рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выделил расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении в сумме – 527 927 тысяч рублей и налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, в сумме 105 586 тысяч рублей из строки изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи отчета о прочем совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже указано влияние описанных выше ошибок и реклассификаций, а также прочих ошибок на Отчет о движении денежных средств за 2011 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее отраженные данные	Прочие ошибки	Пересчитан- ные данные
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7 544 490	241 856	7 786 346
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(7 037 861)	371 375	(6 666 486)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 000 000	-	3 000 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(132 119)	6 944	(125 175)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	3 374 510	620 175	3 994 685
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 587 926	1 800 384	3 388 310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 962 436	2 420 559	7 382 995

Руководство считает, что изменения в финансовой отчетности обеспечивают лучшее и более правильное с точки зрения требования МСФО представление для пользователей финансовой отчетности о категориях активов и обязательств или доходов и расходов.

Третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года представлен в данной финансовой отчетности в результате описанных выше изменений в представлении информации и воздействия ретроспективного пересчета. Банк осуществил досрочное применение усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2011 года) для отчетных периодов начиная с 31 декабря 2012 года, в связи с чем данная финансовая отчетность не содержит примечаний для обоснования третьего бухгалтерского баланса. См. примечание 5.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или (уменьшение) расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению на 127 536 тысяч рублей (2011: 74 730 тысяч рублей) или уменьшению на 168 112 тысяч рублей (2011: 93 582 тысяч рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Необходимая информация раскрывается в примечаниях к данной финансовой отчетности. См. Примечания 10, 14.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка в настоящий момент оценивает влияние данного стандарта на финансовую отчетность Банка.

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Банка после их принятия:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения».
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который предусматривает раскрытие новой информации компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), который направлен на совершенствование раскрываемой информации и обеспечение последовательности, с помощью измененного определения справедливой стоимости.
- МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 31 «Доля участия в ассоциированных и совместных предприятиях» (пересмотренные в мае 2011 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), изменения в которые были внесены МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты), которые направлены на совершенствование раскрытия статей, представленных в прочем совокупном доходе.
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение касается пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности лучше оценить воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет значение формулировки «в данный момент имеет имеющее юридическую силу право на зачет».
- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом, предусмотренные МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Они освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете определенных государственных займов при переходе на МСФО.
- IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», которые касаются того, когда и как учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ в горнодобывающей отрасли.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 354 054	5 262 814
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 269 495	962 318
Расчетные счета в торговых системах	1 145 953	884 449
Наличные средства	182 921	273 414
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 952 423	7 382 995

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 3 банка-контрагента (2011 года: 3 банка контрагента) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 003 413 тысяч рублей (2011 г.: 4 060 779 тысяч рублей), или 63,0% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2011 г.: 77,2%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. Расчетные счета в торговых системах размещены на ММВБ и предназначены для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года:

(в тысячах российских рублей)
 Moody's, S&P, Fitch

	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A1, A+, A+	-	1 018
A2, A, A	1 077 436	-
Baa1, BBB+, BBB+	-	804 096
Baa2, BBB, BBB	3 717 221	3 260 984
Baa3, BBB-, BBB-	-	2 674
Ba1, BB+, BB+	500 109	-
Ba2, BB, BB	-	300 035
Ba3, BB-, BB-	400 093	150 025
B1, B+, B+	-	380 045
B2, B, B	175 049	-
B3, B-, B-	-	99
Не имеющие рейтинга	484 146	363 838

Итого корреспондентских счетов в других банках	6 354 054	5 262 814
---	------------------	------------------

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

8 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Векселя и некотируемые облигации других банков	6 895 652	1 973 285
Гарантийные депозиты	3 461	40 416
Срочные депозиты в других банках	-	47 724
Итого средств в других банках	6 899 113	2 061 425

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и среднесрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Векселя и некотируемые облигации банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими и иностранными банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам и гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 1 банк-контрагент (2011 года: 3 банка-контрагента) с общей суммой остатков, превышающей 10% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 6 081 065 тысяч рублей (2011 г.: 1 804 213 тысяч рублей), или 88,1% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 87,5%).

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года:

(в тысячах российских рублей)
Moody's, S&P, Fitch

	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A2, A, A	6 081 064	966 848
Baa1, BBB+, BBB+	-	336 487
Baa2, BBB, BBB	593 127	-
Baa3, BBB-, BBB-	-	669 950
B2, B, B	221 461	-
Не имеющие рейтинга	3 461	88 140
Итого средств в других банках	6 899 113	2 061 425

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Корпоративные кредиты	25 755 879	10 980 116
Договоры обратного репо	141 253	746 994
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	364 283	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	100 517	129 037
Кредиты физическим лицам – ипотека	73 424	22 699
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 681 122)	(935 823)
Итого кредитов и авансов клиентам	24 754 234	10 943 023

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 160 948 тысяч рублей (2011: 761 858 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

В течение 2012 года Банк приобрел портфель ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, на общую сумму 372 412 тысяч рублей. В течение одного года после приобретения Банк имеет право обратной продажи данных кредитов продавцу по стоимости приобретения в случае если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней. Часть данного портфеля на сумму 54 788 тысяч рублей на момент приобретения была обеспечена ипотечными закладными, по оставшейся части портфеля на сумму 317 624 тысячи рублей закладные ещё не были оформлены. Часть портфеля, не обеспеченная закладными, была классифицирована как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи, представляет собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данной операции.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	922 091	-	-	12 279	1 453	935 823
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 091 683	-	3 643	(10 410)	15 078	1 099 994
(Восстановление резерва) от продажи кредитов и авансов клиентам	(354 695)	-	-	-	-	(354 695)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 659 079	-	3 643	1 869	16 531	1 681 122

В течение 2012 года Банк осуществил продажу обесцененных кредитов и авансов корпоративным клиентам с общей балансовой стоимостью 495 021 тысяч рублей и резервом под обесценение на сумму 354 695 тысяч рублей. Сумма выручки полученной в рамках продажи данных кредитов составила 432 937 тысяч рублей. Прибыль от продажи составила 292 611 тысяч рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	505 319	37 584	247	-	543 150
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	416 772	(25 305)	1 206	-	392 673
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	922 091	12 279	1 453	-	935 823

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	6 843 351	25,9	979 227	8,2
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	6 391 135	24,2	1 509 786	12,7
Авиаперевозки	4 375 495	16,6	3 108 757	26,2
Торговля	2 874 933	10,9	1 254 679	10,6
Предприятия нефтегазовой отрасли	1 506 452	5,7	1 508 452	12,7
Энергетика и топливная промышленность	940 736	3,6	-	-
Промышленность	878 711	3,3	2 268 696	19,1
Сельское хозяйство	835 002	3,1	64 631	0,5
Физические лица	538 224	2,0	151 736	1,3
Финансовые услуги	456 982	1,7	746 994	6,3
Прочее	794 335	3,0	285 888	2,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 435 356	100,0	11 878 846	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 10 заемщиков (2011 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (2011 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 14 765 086 тысяч рублей (2011 г.: 5 363 346 тысяч рублей), или 55,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 45,2%).

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	12 404 264	-	-	67 658	-	12 471 922
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 788 583	-	-	-	-	1 788 583
- ценными бумагами	846 225	141 253	-	-	-	987 478
- объектами недвижимости	4 132 094	-	364 283	22 617	39 446	4 558 440
- прочими активами	5 197 972	-	-	9 971	-	5 207 943
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	24 369 138	141 253	364 283	100 246	39 446	25 014 366

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>					
Необеспеченные кредиты	6 712 421	-	67 175	5 094	6 789 290
Кредиты, обеспеченные:					
- векселями Банка	1 623 649	-	15 147	-	1 638 796
- ценными бумагами	32 890	746 994	-	-	779 884
- объектами недвижимости	1 303 764	-	39 905	17 605	1 343 669
- прочими активами	920 496	-	1 742	-	935 243
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	10 593 220	746 994	123 969	22 699	11 486 882

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора- тивные кредиты	Догово- ры обрат- ного репо	Приобре- тенные ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Кредиты физичес- ким лицам – потреби- тельские кредиты	Креди- ты физии- ческим лицам – ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	17 379 791	141 253	364 283	68 375	33 823	17 987 525
- Среднего качества	5 938 085	-	-	31 578	4 647	5 974 310
- Под наблюдением	1 051 262	-	-	293	976	1 052 531
Итого текущих и необесцененные кредитов и авансов клиентам	24 369 138	141 253	364 283	100 246	39 446	25 014 366
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	1 314 785	-	-	-	33 978	1 348 763
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	199	-	199
- с задержкой платежа свыше 360 дней	71 956	-	-	72	-	72 028
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 386 741	-	-	271	33 978	1 420 990
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	25 755 879	141 253	364 283	100 517	73 424	26 435 356
За вычетом резерва под обесценение	(1 659 079)	-	(3 643)	(1 869)	(16 531)	(1 681 122)
Итого кредитов и авансов клиентам	24 096 800	141 253	360 640	98 648	56 893	24 754 234

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотека	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>					
- Высшего качества	5 317 463	746 994	12 501	-	6 076 958
- Среднего качества	3 107 409	-	111 468	22 699	3 241 576
- Под наблюдением	2 168 348	-	-	-	2 168 348
Итого непросроченных и необесцененных	10 593 220	746 994	123 969	22 699	11 486 882
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	108 357	-	4 527	-	112 884
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	22 314	-	469	-	22 783
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	256 225	-	72	-	256 297
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	386 896	-	5 068	-	391 964
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 980 116	746 994	129 037	22 699	11 878 846
За вычетом резерва под обесценение	(922 091)	-	(12 279)	(1 453)	(935 823)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 058 025	746 994	116 758	21 246	10 943 023

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Под наблюдением» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- факты возникновения просроченной задолженности общей длительностью свыше 5 календарных дней в части юридических лиц, свыше 30 календарных дней в части физических лиц;
- полная остановка работы предприятия без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты);
- прочие выявленные негативные факторы, которые способны существенно негативно повлиять на вероятность погашения задолженности (судебные иски в существенных суммах, возбуждения дела о банкротстве, конфликт акционеров (учредителей), предоставление недостоверных сведений о финансовом состоянии и т.д.).

Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	200 061	768
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	958
Кредиты физическим лицам - ипотека	7 251	969
Договоры обратного репо	-	-

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечание 31 в отношении. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	5 414 774	1 385 672
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	5 158 838
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	1 014 861	82 583
Еврооблигации	124	2 423 857
Итого долговых ценных бумаг	6 429 759	9 050 950
Корпоративные акции	7 587	8 965
Итого долговых ценных бумаг, не обремененных залогом	6 437 346	9 059 915
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	6 051 169	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	10 100
Итого долговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	6 051 169	10 100
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 488 515	9 070 015

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

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро- облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa2, BBB, BBB	2 652 401	-	502 970	124	3 155 495
Baa3, BBB-, BBB-	1 381 894	-	-	-	1 381 894
Ba1, BB+, BB+	1 027 478	-	511 891	-	1 539 369
Ba2, BB, BB	128 606	-	-	-	128 606
B1, B+, B+	224 395	-	-	-	224 395
Итого долговых ценных бумаг, не обремененных залогом	5 414 774	-	1 014 861	124	6 429 759
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa1, BBB+, BBB+	519 265	-	-	-	519 265
Baa2, BBB, BBB	1 608 563	-	-	-	1 608 563
Baa3, BBB-, BBB-	658 651	-	-	-	658 651
Ba1, BB+, BB+	141 621	-	-	-	141 621
Ba2, BB, BB	717 670	-	-	-	717 670
Ba3, BB-, BB-	1 340 167	-	-	-	1 340 167
B1, B+, B+	777 223	-	-	-	777 223
B2, B, B	288 009	-	-	-	288 009
Итого долговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «Репо»	6 051 169	-	-	-	6 051 169
Итого долговых ценных бумаг	11 465 943	-	1 014 861	124	12 480 928

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро-облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa2, BBB, BBB	705 951	5 158 838	82 583	527 264	6 474 636
Baa3, BBB-, BBB-	222 923	-	-	-	222 923
Ba2, BB, BB	274 573	-	-	46 156	320 729
Ba3, BB-, BB-	-	-	-	787 315	787 315
B1, B+, B+	182 225	-	-	919 945	1 102 170
B2, B, B	-	-	-	143 177	143 177
Итого долговых ценных бумаг, не обремененных залогом	1 385 672	5 158 838	82 583	2 423 857	9 050 950
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa2, BBB, BBB	-	10 100	-	-	10 100
Итого долговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	10 100	-	-	10 100
Итого долговых ценных бумаг	1 385 672	5 168 938	82 583	2 423 857	9 061 050

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2011 г.: отсутствовали).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями и облигациями федерального займа в сумме 6 051 169 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 10 100 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечание 14.

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

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		9 070 015	2 466 830
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		1 374 284	(551 069)
(Доходы за вычетом расходов) / Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(823 168)	23 142
Наращенные процентные доходы	21	1 190 593	523 072
Проценты полученные		(1 140 005)	(404 805)
Приобретения		57 092 811	139 347 725
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(54 009 636)	(132 696 526)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		(266 379)	361 646
Балансовая стоимость на 31 декабря		12 488 515	9 070 015

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Улучшение арендо- ванного имущества	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- транс- порт	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года		47 216	32 726	24 606	-	104 548
Накопленная амортизация		(13 288)	(11 752)	(5 292)	-	(30 332)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		33 928	20 974	19 314	-	74 216
Поступления		4 158	6 090	4 839	200	15 287
Выбытия		(926)	(153)	-	-	(1 079)
Амортизационные отчисления	23	(7 981)	(6 640)	(5 104)	(39)	(19 764)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		29 179	20 271	19 049	161	68 660
Стоимость на 31 декабря 2011 года		49 359	38 120	29 445	200	117 124
Накопленная амортизация		(20 180)	(17 849)	(10 396)	(39)	(48 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		29 179	20 271	19 049	161	68 660
Поступления		4 735	14 832	29 321	20 318	69 206
Выбытия		-	(135)	(7 917)	-	(8 052)
Амортизационные отчисления	23	(9 445)	(8 980)	(7 781)	(3 100)	(29 306)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		24 469	25 987	32 673	17 379	100 508
Стоимость		55 099	52 960	42 907	20 518	171 484
Накопленная амортизация		(30 630)	(26 973)	(10 234)	(3 139)	(70 976)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		24 469	25 987	32 673	17 379	100 508

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 7 710 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2011 г.: 2 883 тысячи рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

В 2012 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 5 721 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 873 тысячи рублей.

В 2011 году реализация основных средств Банком не осуществлялась.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Производные финансовые инструменты	30	15 047	14 909
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		6 449	420
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		3 632	28 343
Прочее		3 079	2 507
За вычетом резерва под обесценение		(2 225)	(2 628)
Итого прочих финансовых активов		25 982	43 551

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	420	-	2 208	2 628
Резерв под обесценение/(Восстановление резерва под обесценение) в течение года	170	-	(573)	(403)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	590	-	1 635	2 225

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	420	-	9 505	9 925
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	(7 297)	(7 297)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	420	-	2 208	2 628

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	15 047	5 181	46	472	20 746
- Средние компании	-	635	3 586	972	5 193
- Физические лица	-	43	-	-	43
Итого текущих и необесцененных	15 047	5 859	3 632	1 444	25 982
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	39	-	-	39
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	-	-	7
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11	-	-	11
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	33	-	162	195
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	500	-	1 473	1 973
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	590	-	1 635	2 225
За вычетом резерва под обесценение	-	(590)	-	(1 635)	(2 225)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	15 047	5 859	3 632	1 444	25 982

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	4 990	-	49	329	5 368
- Средние компании	9 919	-	28 294	-	38 213
Итого текущих и необесцененных	14 909	-	28 343	329	43 581
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	345	345
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	420	-	1 833	2 253
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	420	-	2 178	2 598
За вычетом резерва под обесценение	-	(420)	-	(2 208)	(2 628)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	14 909	-	28 343	299	43 551

Для целей распределения прочих финансовых активов по кредитному качеству, при проведении оценки объема деятельности Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы. Различные сочетания этих факторов рассматриваются на основании профессионального суждения с целью отнесения финансовых активов к категории «крупных», «средних» или «малых» компаний.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ по срокам погашения и эффективным процентным ставкам представлен в Примечании 27. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Предоплата по разработке программного обеспечения		9 001	17 979
Предоплата по налогам		7 648	-
Предоплата по аренде		7 552	7 544
Предоплата по рекламным и маркетинговым услугам		3 505	1 786
Предоплата по ремонтным и подрядным работам		2 429	4 596
Предоплата по страховым взносам		1 567	-
Прочее		2 766	2 719
Итого прочих активов		34 468	34 624

Предоплаты по разработке программного обеспечения представляют собой авансы, уплаченные Банком по договорам разработки программного обеспечения, работы в отношении которых ещё не были завершены по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением предоплаты в сумме 4 370 тысяч рублей (2011 г.: 12 517 тысяч рублей).

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	5 072 082	10 002
Краткосрочные депозиты других банков	963 074	310 155
Корреспондентские счета	1 571	30
Итого средств других банков	6 036 727	320 187

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе краткосрочных депозитов других банков у Банка были остатки 2 банков-контрагентов (2011 г.: 3 банка-контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% от общей величины краткосрочных депозитов других банков. Совокупная сумма остатков составляла 923 056 тысяч рублей, (2011 г.: 300 154 тысяч рублей) или 95,8% (2011 г.: 96,8 %) от общей суммы срочных депозитов других банков.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 31.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	18 401 080	2 951 783
- Срочные депозиты	15 438 052	16 222 515
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	220 357	302 390
- Срочные вклады	5 041 919	1 250 367
Итого средств клиентов	39 101 408	20 727 055

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	13 478 990	34,5	3 371 805	16,3
Авиаперевозки	7 786 747	19,9	7 646 654	36,8
Финансовые услуги	5 323 760	13,6	2 974 321	14,3
Физические лица	5 262 276	13,5	1 552 757	7,5
Оптовая и розничная торговля	4 120 068	10,5	2 569 501	12,4
Исследования и разработки	880 219	2,3	455 190	2,2
Производство	620 284	1,6	596 873	2,9
Электроэнергетика	518 659	1,3	210 541	1,0
Транспорт	350 342	0,9	9 587	0,1
Предприятия нефтегазовой отрасли	317 071	0,8	1 051 205	5,1
Консультационные услуги	211 574	0,5	101 908	0,5
Прочее	231 418	0,6	186 713	0,9
Итого средств клиентов	39 101 408	100,0	20 727 055	100,0

На 31 декабря 2012 года у Банка было 8 клиентов (2011 г.: 3 клиента) с общей суммой остатков, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 20 311 261 тысяч рублей (2011 г.: 9 295 626 тысяч рублей), или 52,0% (2011 г.: 44,8 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Выпущенные векселя	2 257 031	2 609 517
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 257 031	2 609 517

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, с процентной ставкой от 3 до 10% годовых (2011 г.: от 3 до 12% годовых).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2011 г.: 2 контрагента), остатки по операциям с которыми составили свыше 10% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. Совокупный остаток этих средств составил 1 591 687 тысяч рублей (2011 г.: 2 084 983 тысячи рублей), или 70,5% (2011 г.: 79,9%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

17 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный депозит	203 112	202 177
Итого прочих заемных средств	203 112	202 177

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей (2011 г.: 200 000 тысяч рублей) был привлечен 26 августа 2008 года, имеет процентную ставку, которая составляет 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и срок погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года процентная ставка составляла 6,2%. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам субординированного депозита представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости субординированного депозита приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Обязательства по финансовым гарантиям		22 829	-
Производные финансовые инструменты	30	16 908	48 483
Прочие		4 600	188
Итого прочих финансовых обязательств		44 337	48 671

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию		16 767	9 655
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		2 558	2 341
Прочее		811	3 123
Итого прочих обязательств		20 136	15 119

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением прочих обязательств в сумме 140 тысяч рублей (2011 г.: 190 тысяч рублей).

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	1 177 100	1 191 398	42 870	1 234 268
Выпущенные новые акции	600 000	600 000	2 400 000	3 000 000
На 31 декабря 2011 года	1 777 100	1 791 398	2 442 870	4 234 268
На 31 декабря 2012 года	1 777 100	1 791 398	2 442 870	4 234 268

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 777 100 тысяч рублей (2011 г.: 1 777 100 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 777 100 тысяч акций (2011 г.: 1 777 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2011 г.: 1 000 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	2 214 461	1 105 628
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	1 190 593	523 072
- Средства в других банках	160 417	4 683
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	33 112	22 531
Итого процентных доходов	3 598 583	1 655 914
Процентные расходы		
- Срочные депозиты юридических лиц	876 988	336 697
- Срочные депозиты других банков	404 582	65 601
- Срочные вклады физических лиц	234 945	16 822
- Текущие/расчетные счета	129 802	32 670
- Выпущенные долговые ценные бумаги	94 500	160 658
- Прочие заемные средства	12 096	12 249
Итого процентных расходов	1 752 913	624 697
Чистые процентные доходы	1 845 670	1 031 217

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2012 году по обесцененным финансовым активам, составила 68 009 тысячу рублей (2009 г.: 25 473 тысячи рублей).

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	54 165	32 301
- Расчетные и кассовые операции	33 291	25 328
- За осуществление валютного контроля	18 311	21 830
- Прочее	4 518	903
Итого комиссионных доходов	110 285	80 362
Комиссионные расходы		
- За проведение сделок на бирже	11 619	33 119
- Расчетные и кассовые операции	7 939	5 885
- По операциям с платежными картами	2 812	-
- По депозитарным операциям	2 774	1 002
- За проведение операций с валютными ценностями	1 377	1 294
- За полученные гарантии	926	459
- Прочее	323	3 014
Итого комиссионных расходов	27 770	44 773
Чистый комиссионный доход	82 515	35 589

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		1 041 914	271 739
Расходы по операционной аренде		67 174	47 029
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		39 650	48 062
Прочие расходы относящиеся к основным средствам		48 764	13 893
Рекламные и маркетинговые услуги		29 499	18 753
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	29 306	19 764
Услуги связи		21 165	17 467
Профессиональные услуги		16 950	-
Расходы на страхование		14 408	4 384
Расходы на благотворительность		12 067	14 556
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения		8 967	6 467
Командировочные расходы		8 233	6 617
Расходы, связанные с охранными услугами		7 584	7 101
Прочее		20 243	14 416
Итого административных и прочих операционных расходов		1 365 924	490 248

Расходы на содержание персонала включают следующие взносы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Пенсионный фонд	113 692	30 810
Фонд обязательного медицинского страхования	11 413	6 495
Фонд социального страхования	5 430	3 414
Итого взносы	130 535	40 719

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	365 678	73 963
Отложенное налогообложение	(222 206)	19 938
Расходы по налогу на прибыль за год	143 472	93 901

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

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

24 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	864 644	519 870
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	172 929	103 974
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 056	5 302
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(36 903)	(15 375)
- Прочее	1 390	-
Расходы по налогу на прибыль за год	143 472	93 901

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	(19 625)	47 417	-	27 792
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(50 010)	107 269	-	57 259
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	50 978	81 736	(110 224)	22 490
Основные средства и нематериальные активы	995	530	-	1 525
Производные финансовые инструменты	6 715	(6 343)	-	372
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 911	(32 304)	-	(3 393)
Наращенные доходы/(расходы)	(3 694)	21 913	-	18 219
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	5 446	(2 231)	-	3 215
Прочее	6 261	4 219	-	10 480
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	25 977	222 206	(110 224)	137 959
Признанный отложенный налоговый актив	25 977	222 206	(110 224)	137 959
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	222 206	-	-

24 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

	1 января 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	7 350	(26 975)	-	(19 625)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(76 870)	26 860	-	(50 010)
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи	435	(55 043)	105 586	50 978
Основные средства и нематериальные активы	(1 807)	2 802	-	995
Производные финансовые инструменты	2 162	4 553	-	6 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	329	28 582	-	28 911
Наращенные доходы/(расходы)	888	(4 582)	-	(3 694)
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	3 654	1 792	-	5 446
Прочее	4 190	2 073	-	6 262
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(59 670)	(19 938)	105 586	25 978
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	25 978	25 978
Признанное отложенное налоговое обязательство	(59 670)	(19 938)	79 608	-
Отнесено на счете прибылей и убытков	-	(19 938)	-	-

25 Дивиденды

Дивиденды в 2011 и 2012 годах не объявлялись и не выплачивались.

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями.
- Казначейские банковские операции – данный отчетный сегмент включает инвестиционные операции с ценными бумагами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, нематериальных активов, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Орган управления ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

26 Сегментный анализ (продолжение)

- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (iv) комиссионный доход по операциям кредитования и выданным гарантиям отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Инвестиционно - казначейские банковские услуги	Нераспре- деленные статьи	Итого
Процентные доходы	2 237 216	46 929	13 446	2 297 591
Процентные доходы по ценным бумагам	-	1 379 793	-	1 379 793
Процентные расходы	(1 280 465)	(407 782)	(29 244)	(1 717 491)
Выручка от других сегментов:				
- Плата за переданные ресурсы	922 194	(922 194)	-	-
- Комиссия по конверсионным операциям	64 452	(64 452)	-	-
Комиссионные доходы	125 004	-	4 475	129 479
Комиссионные расходы	(9 200)	-	(18 570)	(27 770)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	-	237 409	5 050	242 459
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(805 454)	-	6 498	(798 956)
Прочие операционные доходы	-	-	5 366	5 366
Доходы от продажи кредитов	292 610	-	-	292 610
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	792 812	-	792 812
Административные и прочие операционные расходы, включая резерв под обесценение прочих финансовых активов	(253 786)	(68 894)	(1 098 253)	(1 420 933)
Результаты сегмента	1 292 570	993 621	(1 111 232)	1 174 960
Активы сегментов	25 648 218	29 983 201	786 610	56 418 028
Обязательства сегментов	39 795 290	6 019 816	1 793 160	47 608 266

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Инвестиционно - казначейские банковские услуги	Нераспре- деленные статьи	Итого
Процентные доходы	1 082 103	50 440	5 260	1 137 803
Процентные доходы по ценным бумагам	-	524 452	-	524 452
Процентные расходы	(579 330)	(66 606)	(1 764)	(647 700)
Выручка от других сегментов:				
- Плата за переданные ресурсы	471 563	(471 563)	-	-
- Комиссия по конверсионным операциям	52 198	(52 198)	-	-
Комиссионные доходы	78 195	-	2 121	80 316
Комиссионные расходы	(4 513)	-	(40 260)	(44 773)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	-	350 529	3 972	354 501
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(280 315)	-	655	(279 660)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(23 190)	-	(23 190)
Прочие операционные доходы	-	-	3 914	3 914
Административные и прочие операционные расходы, включая резерв под обесценение прочих финансовых активов	(78 736)	(25 274)	(375 574)	(479 584)
Результаты сегмента	741 166	286 591	(401 677)	626 080
Активы сегментов	10 975 871	19 499 395	252 608	30 727 873
Обязательства сегментов	22 916 355	320 030	673 063	23 909 427

Расхождения сегментного анализа с данными отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках связаны с различиями в анализе руководства и походов по международным стандартам финансовой отчетности. Указанные ниже статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении при анализе деятельности Банка не относятся руководством к какому-либо бизнес-сегменту, а рассматриваются как дополнительные доходы и расходы в связи со спецификой указанных операций.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Итого результат сегмента	1 174 960	626 080
- Разница между резервом под обесценение кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	(503 538)	(189 288)
- Разница между резервом под обесценение прочих активов в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	287 903	66 202
- Начисления	(116 383)	21 506
- Производные финансовые инструменты	31 713	(22 766)
- Прочие	(10 011)	18 136

Прибыль до налогообложения	864 644	519 870
-----------------------------------	----------------	----------------

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

Итого активов отчетных сегментов	56 418 028	30 727 873
- Разница между резервом под обесценение кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	(294 787)	208 751
- Разница между резервом под обесценение прочих активов в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	373 949	86 047
- Классификация резерва под обесценение кредитного портфеля в МСФО и сегментной отчетности (в составе сегментной отчетности все резервы рассматриваются как компоненты собственных средств)	(1 762 510)	(1 257 188)
- Начисления	(49 242)	4 477
- Отложенный налоговый актив	137 959	25 978
- Производные финансовые инструменты	15 047	9 919
- Прочее	18 028	38 584

Итого активов	54 856 472	29 844 441
----------------------	-------------------	-------------------

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

Итого обязательств отчетных сегментов	47 608 266	23 909 427
- Текущий налог на прибыль	112 029	2 087
- Начисления	39 596	(23 068)
- Производные финансовые инструменты	16 908	43 493
- Прочее	(2 019)	(7 126)

Итого обязательств	47 774 780	23 924 813
---------------------------	-------------------	-------------------

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Разница между резервом под обесценение кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	Начис- ления	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Разницы между МСФО и подходами руковод- ства к анализу сегмент- ной отчет- ности	Отражено в соответ- ствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	3 677 384	-	(53 719)	-	(25 082)	3 598 583
- Процентные расходы	(1 717 491)	-	(32 723)	-	(2 699)	(1 752 913)
- Комиссионные доходы	129 479	-	(19 194)	-	-	110 285
- Комиссионные расходы	(27 770)	-	-	-	-	(27 770)
- Резерв под обесценение кредитного портфеля	(798 956)	(301 038)	-	-	-	(1 099 994)
- Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	242 459	-	-	31 173	(1 916)	272 256
- Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	792 812	-	-	-	30 356	823 168
- Прочие операционные доходы	5 366	-	-	-	8 574	13 940
- Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	292 610	-	-	-	-	292 610
- Административные и прочие операционные расходы, включая резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 420 933)	85 403	(10 747)	-	(19 244)	(1 365 521)
Прибыль до налогообложения	1 174 960	(511 788)	(79 183)	(28 078)	(43 793)	864 644

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Итого по всем отчетным сегментам	Разница между резервом под обесценение кредитного портфеля в соответствии с требованиями МСФО и РСБУ	Начис- ления	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Разницы между МСФО и подходами руковод- ства к анализу сегмент- ной отчет- ности	Отражено в соответ- ствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы	1 662 256	-	320	-	(6 662)	1 655 914
- Процентные расходы	(647 700)	-	23 003	-	-	(624 697)
- Комиссионные доходы	80 316	-	-	-	46	80 362
- Комиссионные расходы	(44 773)	-	-	-	-	(44 773)
- Резерв под обесценение кредитного портфеля	(279 660)	(133 159)	-	-	20 146	(392 673)
- Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	354 501	-	-	(22 766)	(48)	331 687
- Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(23 190)	-	-	-	48	(23 142)
- Прочие операционные доходы	3 914	-	-	-	16 229	20 143
- Административные и прочие операционные расходы, включая резерв под обесценение прочих финансовых активов	(479 584)	10 073	(1 817)	-	(11 623)	(482 951)
Прибыль до налогообложения	626 080	(123 086)	21 506	(22 766)	18 136	519 870

Основные клиенты

У Банка не имеется клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта

система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Комитета по финансовым рынкам.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- определен член Совета директоров, курирующий вопросы управления рисками в Банке;
- по предложениям Правления Банка Совет директоров утверждает предельно допустимый уровень риска по Банку (с периодичностью один раз в год);
- Совет директоров утверждает политику управления банковскими рисками и Лимитную политику и осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур (отдельных положений по каждому виду рисков), необходимых для соблюдения этой политики.

В Банке создано подразделение – Служба Рисков, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба рисков принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности банка.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, цели кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов требованиям законодательства.

В процессе проведения кредитных операций принимают участие следующие подразделения:

- коммерческие подразделения – осуществляют работу с заемщиком на стадии первоначальных переговоров, обеспечивают сбор необходимых документов, оказывает содействие кредитующему подразделению в мониторинге и сопровождении выданного кредита;
- служба кредитования – осуществляет оценку кредитных заявок, сопровождение и мониторинг кредита, заемщика, залогодателя, поручителя, а также осуществляет работу по проверке обеспечения, экспертной оценке его стоимости и ликвидности;
- управление непрофильных активов – осуществляет поиск наиболее эффективных путей возврата средств предоставленных заемщикам, задолженность которых признана проблемной;
- юридическая служба и служба безопасности – подразделения, обеспечивающие поддержку кредитного процесса по минимизации рисков правового характера и защиты интересов Банка;
- контролирующие подразделения – служба рисков (осуществляет независимый анализ кредитных предложений и последующий контроль за качеством кредитного портфеля и уровнем кредитного риска) и служба внутреннего контроля (осуществляет контроль за системой управления кредитными рисками).

Окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным Кредитному комитету лимитом, окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление Банка.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов (в случае необходимости).

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники службы кредитования Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля, установление лимитов и нормативов для управления кредитным риском портфеля.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения лимита кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет Комитет по финансовым рынкам. При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами Банк на основе собственной методики установления лимитов на банки-контрагенты рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

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

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой рисков. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном соотношении от текущей справедливой стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи. Служба рисков оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2012 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
12 319 712	214 034

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2011 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
9 085 870	413 283

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины собственных средств Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины собственных средств. Соблюдение установленных регулятором лимитов обеспечивают приемлемый для Банка уровень валютного риска.

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

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российс- ких рублей)</i>								
Российские рубли	39 486 598	(39 164 636)	6 442 315	6 764 277	19 895 648	(19 486 082)	5 796 975	6 206 541
Доллары США	13 619 785	(6 984 531)	(6 444 176)	191 078	7 497 552	(3 854 339)	(4 038 679)	(395 466)
Евро	1 452 416	(1 476 540)	-	(24 124)	2 298 100	(518 703)	(1 791 870)	(12 473)
Прочее	2 104	-	-	2 104	5	-	-	5
Итого	54 560 903	(47 625 707)	(1 861)	6 933 335	29 691 305	(23 859 124)	(33 574)	5 798 607

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 15% (2011: укрепление на 15%)	28 662	(59 320)
Ослабление доллара США на 15% (2011: ослабление на 15%)	(28 662)	59 320
Укрепление евро на 15% (2011: укрепление на 15%)	(3 619)	(1 871)
Ослабление евро на 15% (2011: ослабление на 15%)	3 619	1 871
Укрепление прочие валюты на 15% (2011: укрепление на 15%)	316	1
Ослабление прочие валюты на 15% (2011: ослабление на 15%)	(316)	(1)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается ГЭП-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	23 079 254	7 370 147	9 154 230	7 923 982	7 033 290	54 560 903
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	28 116 459	7 930 113	2 364 817	7 067 213	2 147 105	47 625 707
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(5 037 205)	(559 966)	6 789 413	856 769	4 886 185	6 935 196

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	18 354 379	7 559 569	2 084 509	585 158	1 107 690	29 691 305
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	7 422 770	8 849 997	5 149 568	2 234 612	202 177	23 859 124
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	10 931 609	(1 290 428)	(3 065 059)	(1 649 454)	905 513	5 832 181

В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на нераспределенную прибыль Банка.

На 31 декабря 2012 и 2011 года Банк сделал прогноз изменений в процентных и купонных ставках на 2013 и 2012 год соответственно. В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на 2012 г.	собственные средства 2011 г.
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов	(630 623)	(554 846)
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов	693 545	603 421

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату в отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие	Рубли	Доллары США	Евро и другие
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,1%	0,0%	0,6%	2,0%	0,4%	1,5%
Средства в других банках	6,4%	0,3%	-	6,7%	0,5%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	12,2%	8,5%	8,3%	11,9%	7,6%	-
- кредиты физическим лицам	13,2%	11,0%	-	12,3%	9,6%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Не обремененные залогом	8,3%	5,0%	-	8,0%	7,7%	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9,0%	-	-	7,6%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,2%	-	-	5,3%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	0,6%	0,1%	0,2%	1,1%	0,1%	-
- срочные депозиты юридических лиц	8,1%	4,1%	4,1%	5,7%	4,7%	4,3%
- срочные вклады физических лиц	9,8%	3,5%	4,8%	7,3%	4,5%	4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,1%	6,4%	-	7,7%	5,6%	-
Прочие заемные средства	6,2%	-	-	6,2%	-	-

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2012 году Банк значительно нарастил объемы бизнеса, сумел сформировать достаточные резервы ликвидности в рублях и иностранной валюте. Устойчивую базу финансирования Банка составляют преимущественно остатки на корреспондентских счетах, портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, сформированный с учетом возможности рефинансирования, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. В целях эффективного управления ликвидностью свободные денежные средства инвестируются Банком в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на казначейство. Управление риском ликвидности основано на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение всего 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 250 367	182 883	-	713 901	-	6 147 151
Депозиты юридических лиц	3 911 584	6 217 340	1 328 298	4 446 521	286 642	16 190 385
Депозиты физических лиц	137 661	1 646 814	812 949	2 779 607	137 938	5 514 969
Текущие счета юридических лиц	18 401 080	-	-	-	-	18 401 080
Текущие счета физических лиц	220 357	-	-	-	-	220 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 692	11 113	344 104	1 898 349	146 227	2 607 485
Прочие заемные средства	3 112	3 078	6 190	12 380	307 180	331 940
Прочие финансовые обязательства	6 733	9 486	11 070	140	-	27 429
Производные финансовые инструменты	19 185 674	-	-	-	-	19 185 674
Гарантии	6 526 859	-	-	-	-	6 526 859
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	53 851 119	8 070 714	2 502 611	10 728 885	877 987	75 153 329

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	320 650	-	-	-	-	320 650
Депозиты юридических лиц	3 355 391	8 592 947	2 355 891	2 398 219	-	16 702 448
Депозиты физических лиц	15 110	110 381	1 194 519	-	-	1 320 010
Текущие счета юридических лиц	2 951 783	-	-	-	-	2 951 783
Текущие счета физических лиц	302 390	-	-	-	-	302 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	546 089	218 392	1 847 542	60 538	-	2 672 561
Прочие заемные средства	2 177	4 010	6 188	12 375	319 512	344 262
Прочие финансовые обязательства	188	-	-	-	-	188
Производные финансовые инструменты	4 496 060	-	-	-	-	4 496 060
Гарантии	1 724 631	-	-	-	-	1 724 631
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 714 469	8 925 730	5 404 140	2 471 132	319 512	30 834 983

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2012 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 952 423	-	-	-	-	9 952 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	342 832	26 365	72 298	21 775	463 270
Средства в других банках	111 059	2 542 370	4 242 646	-	3 038	6 899 113
Кредиты и авансы клиентам	523 909	4 484 945	4 885 219	7 851 684	7 008 477	24 754 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 488 515	-	-	-	-	12 488 515
- Не обремененные залогом	6 437 346	-	-	-	-	6 437 346
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6 051 169	-	-	-	-	6 051 169
Прочие финансовые активы	25 982	-	-	-	-	25 982
Итого финансовых активов	23 101 888	7 370 147	9 154 230	7 923 982	7 033 290	54 583 537
Обязательства						
Средства других банков	5 243 662	180 364	-	612 701	-	6 036 727
Средства клиентов	22 659 048	7 729 240	2 037 202	6 323 612	352 306	39 101 408
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 016	11 023	316 545	130 760	1 591 687	2 257 031
Прочие заемные средства	-	-	-	-	203 112	203 112
Прочие финансовые обязательства	23 641	9 486	11 070	140	-	44 337
Итого финансовых обязательств	28 133 367	7 930 113	2 364 817	7 067 213	2 147 105	47 642 615
Чистый разрыв ликвидности	(5 031 479)	(559 966)	6 789 413	856 769	4 886 185	6 940 922
Совокупный разрыв ликвидности	(5 031 479)	(5 591 445)	1 197 968	2 054 737	6 940 922	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2011 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 382 995	-	-	-	-	7 382 995
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	146 402	47 260	20 508	-	214 170
Средства в других банках	1 007 263	1 006 438	47 724	-	-	2 061 425
Кредиты и авансы клиентам	874 429	6 406 729	1 989 525	564 650	1 107 690	10 943 023
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 070 015	-	-	-	-	9 070 015
- Не обремененные залогом	9 059 915	-	-	-	-	9 059 915
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10 100	-	-	-	-	10 100
Прочие финансовые активы	43 551	-	-	-	-	43 551
Итого финансовых активов	18 378 253	7 559 569	2 084 509	585 158	1 107 690	29 715 179
Обязательства						
Средства других банков	320 187	-	-	-	-	320 187
Средства клиентов	6 556 491	8 635 058	3 354 748	2 180 758	-	20 727 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	545 904	214 939	1 794 820	53 854	-	2 609 517
Прочие заемные средства	-	-	-	-	202 177	202 177
Прочие финансовые обязательства	48 671	-	-	-	-	48 671
Итого финансовых обязательств	7 471 253	8 849 997	5 149 568	2 234 612	202 177	23 907 607
Чистый разрыв ликвидности	10 907 000	(1 290 428)	(3 065 059)	(1 649 454)	905 513	5 807 572
Совокупный разрыв ликвидности	10 907 000	9 616 572	6 551 513	4 902 059	5 807 572	

Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России, а также могут быть легко реализованы на рынке с целью получения прибыли. Исходя из вышеизложенного весь портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	7 028 910	6 239 536
Норматив достаточности капитала	14,2%	32,5%

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

29 Условные обязательства

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

29 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может оказать существенного влияния на финансовое положение или деятельность организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства по операционной аренде. У Банка на 31 декабря 2012 и 2011 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с договорами займа, заключенными с АИЖК. Данные особые условия касаются норматива достаточности капитала, нормативов ликвидности и уровнем просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие включающие: досрочное расторжение договоров займа. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантии выданные	6 526 859	1 724 631
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	6 526 859	1 724 631

Общая сумма задолженности по гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 22 829 тысячам рублей (2011 г.: ноль).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	6 497 693	1 676 917
Евро	29 166	47 714
Итого	6 526 859	1 724 631

30 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	6 378 267	-	262 720	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(65 909)	(12 756 534)	(1 886 691)	(2 414 708)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	166 686	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(291 700)	(1 666 856)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	65 920	12 739 626	2 188 310	4 033 081
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(6 363 231)	-	(424 416)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»				
12, 18	15 047	(16 908)	14 909	(48 483)

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 952 423	9 952 423	7 382 995	7 382 995
- Наличные средства	182 921	182 921	273 414	273 414
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 269 495	2 269 495	962 318	962 318
- Корреспондентские счета в других банках	6 354 054	6 354 054	5 262 814	5 262 814
- Расчетные счета в торговых системах	1 145 953	1 145 953	884 449	884 449
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	463 270	463 270	214 170	214 170
Средства в других банках	6 899 113	6 915 786	2 061 425	2 054 628
Кредиты и авансы клиентам	24 754 234	25 037 986	10 943 023	10 986 099
- Кредиты юридическим лицам	24 238 052	24 534 871	10 805 260	10 848 930
- Кредиты физическим лицам	516 182	503 115	137 763	137 169
Прочие финансовые активы	10 935	10 935	28 642	28 642
- Дебиторская задолженность по комиссиям	6 449	6 449	-	-
- Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	3 632	3 632	28 343	28 343
- Прочее	854	854	299	299
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	42 079 975	42 226 181	20 630 255	20 666 534

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 036 727	6 036 727	320 187	320 187
Средства клиентов	39 101 408	39 227 189	20 727 055	20 740 192
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	18 401 080	18 401 080	2 951 783	2 951 783
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	220 357	220 357	302 390	302 390
- Депозиты юридических лиц	15 438 052	15 543 875	16 222 515	16 235 371
- Депозиты физических лиц	5 041 919	5 061 877	1 250 367	1 250 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 257 031	2 257 515	2 609 517	2 615 432
Прочие заемные средства	203 112	203 112	202 177	202 177
Прочие финансовые обязательства	27 429	27 429	188	188
- Обязательства по финансовым гарантиям	22 829	22 829		
- Прочие	4 600	4 600	188	188
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	47 625 707	47 751 972	23 859 124	23 878 176

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные залогом	6 429 759	-	7 587	9 050 949	-	8 965
- Российские государственные облигации	-	-	-	5 158 838	-	-
- Муниципальные облигации	1 014 861	-	-	82 583	-	-
- Корпоративные облигации	5 414 774	-	-	1 385 672	-	-
- Корпоративные еврооблигации	124	-	-	2 423 856	-	-
- Корпоративные акции	-	-	7 587	-	-	8 965
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6 051 169	-	-	10 100	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	10 100	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	6 051 169	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	15 047	-	-	14 909	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 480 928	15 047	7 587	9 061 049	14 909	8 965

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012	2011
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	16 908	48 483
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16 908	48 483

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	11,9%-13,0%	8,2%-8,3%	8,2%-8,3%	10,6%-13,2%	7,1%	-
- Кредиты физическим лицам	13,5%-14,0%	13,0%	-	12,0%-13,0%	9,5%	-
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	3,3%-7,7%	3,2%-4,0%	2,5%-3,3%	5,9%-9,7%	4,7%-5,0%	4,0%
- Срочные депозиты физических лиц	7,0%-9,8%	2,6%-3,9%	3,0%-3,8%	8,2%-9,1%	4,0%-4,5%	4,8%-4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	8,2%	6,5%	-	6,9%	4,5%	-

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые активы Банка были классифицированы в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением:

- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- производных финансовых инструментов, включенных в состав прочих финансовых активов.

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

33 Операции со связанными сторонами

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

Акционеры признаются, связанными сторонами только в том случае если их доля в уставном капитале превышает 20%. Ключевой управленческий персонал включает в себя членом Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% - 15,0%)	-	-	1 203 631	1 203 631
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(24 965)	(24 965)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,0%)	27 229	811 055	203 935	1 042 219
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя] (контрактная процентная ставка: 6%)	-	-	56 779	56 779
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	203 112	203 112

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	633	77 925	78 558
Процентные расходы	(379)	(43 096)	(16 873)	(60 348)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	5 074	(24 875)	(19 801)
Комиссионные доходы	-	59	6 113	6 172
Комиссионные расходы	-	(834)	(2 753)	(3 587)
Административные и прочие операционные расходы	(6 769)	(425 962)	(11 128)	(443 859)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	3 328	969 794	973 122
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	38 634	383 580	422 214

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,4% - 15,5%)	-	33 928	744 437	778 365
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(5 074)	(90)	(5 164)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0% - 9,5%)	13 097	233 709	194 523	441 329
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя] (контрактная процентная ставка: 6%)	-	-	56 400	56 400
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	202 177	202 177

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	381	25 455	25 836
Процентные расходы	-	(498)	(67 718)	(68 216)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(5 061)	(90)	(5 151)
Комиссионные доходы	8	26	192	226
Комиссионные расходы	-	(37)	(30 068)	(30 105)
Административные и прочие операционные расходы		(49 906)	(127)	(50 033)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	37 200	1 400	38 600
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	3 756		3 756

В 2012 году вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 432 731 тысяч рублей (2011 г.: краткосрочные выплаты в сумме 49 906 тысяч рублей).

34 События после отчетной даты

Совет директоров Банка 31 января 2013 года принял решение о размещении процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка на предъявителя с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемых по открытой подписке. Общий объем облигаций по номинальной стоимости составляет 1 500 000 тысяч рублей. Данный выпуск был зарегистрирован ЦБ РФ 15 марта 2013 года.

На внеочередном собрании акционеров Банка, состоявшемся 26 февраля 2013 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных именных обыкновенных акций в количестве 400.000 штук, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей, посредством закрытой подписки среди заранее определенного круга лиц. Цена размещения устанавливается на уровне 5 тысяч рублей.

18 марта 2013 года Банком привлечен субординированный депозит в размере 200 000 тысяч рублей, сроком на 10 десять лет по ставке 6,19%.

Банк планирует провести собрание акционеров 28 мая 2013 года. Советом Директоров рекомендовано не выплачивать дивиденды.