

**Акционерный
коммерческий банк
«ЦентроКредит»
(закрытое акционерное
общество)**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупной прибыли	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-60

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО АКБ «ЦентроКредит», «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

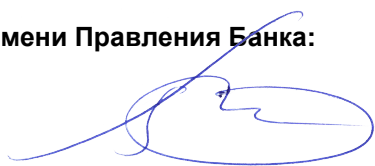
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета РФ;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством Банка 27 июня 2013 года.

От имени Правления Банка:



**Председатель Правления
Зими́на Л.В.**

27 июня 2013 года
г. Москва



**Главный бухгалтер
Пере́пилицына Н.В.**

27 июня 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами 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, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Deloitte & Touche

27 июня 2013 года
г. Москва, Российская Федерация



Головкова А.Ю., партнер
(квалификационный аттестат № 01-0000001 от 11 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество Банк «ЦентроКредит»

Свидетельство о государственной регистрации №1027739198387 от 16 сентября 2002 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 17 августа 2012 года.

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

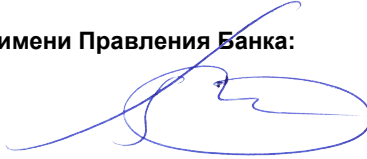
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 26	5,424,468	4,917,299
Процентные расходы	4, 26	<u>(2,368,421)</u>	<u>(2,014,076)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,056,047	2,903,223
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 26	<u>(996,070)</u>	<u>(441,879)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,059,977	2,461,344
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 26	2,043,363	(1,402,018)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	233,008	76,005
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		84,969	81,916
Доходы по услугам и комиссии полученные	7, 26	358,437	398,437
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	<u>(34,444)</u>	<u>(26,348)</u>
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		139,468	914,361
Дивиденды полученные	8	617,918	725,982
Формирование резервов по внебалансовым обязательствам	5	<u>(126,378)</u>	<u>(191,498)</u>
Прочие доходы	10	<u>9,647</u>	<u>393,508</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,325,988	970,345
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,385,965	3,431,689
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 26	<u>(907,387)</u>	<u>(838,978)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4,478,578	2,592,711
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(719,247)</u>	<u>(394,637)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,759,331	2,198,074

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Зимина Л.В.

27 июня 2013 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Перепилицына Н.В.

27 июня 2013 года
г. Москва

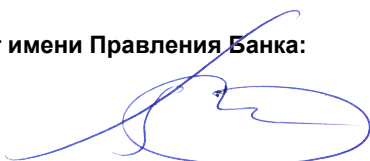
Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3,759,331	2,198,074
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(499,526)	730,452
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	215,067	(914,361)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	56,892	36,782
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	3,531,764	2,050,947

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Зимина Л.В.

27 июня 2013 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Перепилицына Н.В.

27 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	2,790,724	2,557,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	40,675,685	32,729,686
Средства в банках и других финансовых институтах	14	1,868,989	3,979,689
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 26	17,468,761	19,353,481
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	3,458,895	3,319,427
Основные средства	17	227,251	132,906
Прочие активы	18	52,614	65,147
ИТОГО АКТИВЫ		66,542,919	62,138,323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	19	23,010,431	24,714,485
Средства клиентов	20, 26	10,399,784	9,998,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	21, 26	6,437,447	3,403,365
Прочие резервы	5	464,584	338,206
Обязательства по текущему налогу на прибыль		76,066	71,941
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	1,733,392	1,491,526
Прочие обязательства	22, 26	125,787	157,988
Субординированный заем	23, 26	2,588,242	2,621,655
Итого обязательства		44,835,733	42,798,157
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	6,946,140	6,946,140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		351,999	579,566
Нераспределенная прибыль		14,409,047	11,814,460
Итого капитал		21,707,186	19,340,166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		66,542,919	62,138,323

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Зими́на Л.В.

27 июня 2013 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Перепилицы́на Н.В.

27 июня 2013 года
г. Москва

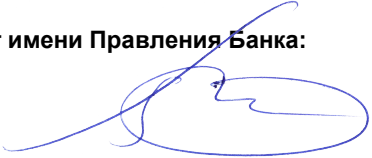
Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	6,946,140	726,692	9,989,296	17,662,128
Совокупный доход	-	(147,126)	2,198,074	2,050,948
Дивиденды объявленные	-	-	(372,910)	(372,910)
31 декабря 2011 года	6,946,140	579,566	11,814,460	19,340,166
Совокупный доход	-	(227,567)	3,759,331	3,531,764
Дивиденды объявленные	-	-	(1,164,744)	(1,164,744)
31 декабря 2012 года	6,946,140	351,999	14,409,047	21,707,186

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Зимина Л.В.

27 июня 2013 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Перепилицына Н.В.

27 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		4,478,578	2,592,711
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	996,070	441,879
Формирование прочих резервов	5	126,378	191,498
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(139,468)	(914,361)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		16,469	(370,509)
Амортизация основных средств		20,398	16,717
Изменение в начисленных процентах, нетто		373,679	108,833
Изменение в начисленных дивидендах, нетто		108,064	218,642
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	15,960
Курсовые разницы		(98,360)	79,136
Начисленные расходы		<u>127,275</u>	<u>48,098</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		6,009,083	2,428,604
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		40,070	279,365
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(10,590,928)	17,376,564
Средства в банках и других финансовых институтах		2,103,040	(353,897)
Ссуды, предоставленные клиентам		1,230,140	(5,991,851)
Прочие активы		(52,582)	(54,586)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации		(1,699,962)	(19,065,528)
Средства клиентов		511,290	1,654,419
Прочие обязательства		<u>(30,207)</u>	<u>(44,751)</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(2,480,056)	(3,771,661)
Налог на прибыль уплаченный		<u>(365,332)</u>	<u>(525,466)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		<u>(2,845,388)</u>	<u>(4,297,127)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(102,472)	(34,728)
Выручка от реализации основных средств		23,770	33,005
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	994,767
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>(284,459)</u>	<u>2,083,535</u>
Чистый (отток)\приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(363,161)	3,076,579

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		3,051,035	751,371
Дивиденды уплаченные		<u>(1,164,744)</u>	<u>(372,910)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>1,886,291</u>	<u>378,461</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю		<u>39,734</u>	<u>49,640</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,282,524)	(792,447)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	<u>5,781,885</u>	<u>6,574,332</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	<u><u>4,499,361</u></u>	<u><u>5,781,885</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 1,831,582 тыс. руб. и 5,109,281 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 1,927,910 тыс. руб. и 4,939,966 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Зимина Л.В.

27 июня 2013 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Перепилицына Н.В.

27 июня 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1989 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 121. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр.1.

Банк имеет одно представительство в г.Лондон (Великобритания).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционеры		
ЗАО «Торгово-Финансовый Дом ЦентроКредит»	40.19	40.19
ООО «Триал»	13.81	13.86
Тарасов А.И.	11.96	11.96
ООО «Янтарь»	11.89	11.89
ООО «Авант»	8.18	8.18
ООО «АСТ Трейд»	7.59	7.59
Прочие (каждый менее 5%)	6.38	6.33
Итого	100	100
Конечные собственники Банка		
Тарасов А.И.	78.48	81.06
Корбашов И.Ю.	12.03	9.45
Еремин С.А.	9.45	9.45
Прочие	0.04	0.04
Итого	100	100

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 27 июня 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание выручки

Признание процентных доходов и расходов

Признание процентных доходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли или убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, которые отражаются по строке «прочие доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 28. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 13.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в Центральном банке Российской Федерации и свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней и депозиты «овернайт», кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине являются считаются ликвидными. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	5%
Транспортные средства	20%
Банковское оборудование	25%
Мебель и оборудование	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, переводятся в рубли по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714
руб./ тр.унция золота	50,540	50,693

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки инвестиций, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при формировании учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 20,887,514 тыс. руб. и 21,779,453 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3,418,753 тыс. руб. и 2,425,972 тыс. руб. соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствовали переданные финансовые активы, по которым требуется раскрытие информации.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе. В соответствии с поправками к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода», в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

(в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*» (пересмотрен в 2011 году).

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые признавались обесцененными	1,906,466	1,525,080
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	558,232	408,731
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,959,770	2,983,488
Итого процентные доходы	5,424,468	4,917,299
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,060,789	1,430,162
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	282,910	378,026
Проценты от проведения факторинговых и форфейтинговых операций	113,066	94,918
Проценты, полученные по операциям лизинга	7,918	30,201
Проценты по средствам в банках и других финансовых институтах	15	504
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,464,698	1,933,811
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по соглашениям РЕПО	1,539,890	1,338,357
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	336,212	237,961
Проценты по субординированным займам	205,725	204,469
Проценты по средствам банков и других финансовых институтов	127,648	37,179
Проценты по средствам клиентов	158,946	196,110
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,368,421	2,014,076
Чистый процентный доход до резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,056,047	2,903,223

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2010 года	84	2,308,367	2,308,451
(Восстановление)\формирование резервов	(70)	441,949	441,879
Списание активов	-	(324,344)	(324,344)
31 декабря 2011 года	14	2,425,972	2,425,986
(Восстановление)\формирование резервов	(14)	996,084	996,070
Списание активов	-	(3,303)	(3,303)
31 декабря 2012 года	-	3,418,753	3,418,753

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты
31 декабря 2010 года	146,708
Формирование резерва	191,498
31 декабря 2011 года	338,206
Формирование резерва	126,378
31 декабря 2012 года	464,584

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Долговые обязательства	1,233,081	(1,676,896)
Долевые ценные бумаги	810,016	292,224
Производные финансовые инструменты	266	(17,346)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,043,363	(1,402,018)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Брокерское обслуживание	235,098	230,561
Расчетные операции	59,426	67,573
Предоставление банковских гарантий	44,548	24,019
Кассовые операции	4,031	20,194
Операции с иностранной валютой	2,072	28,794
Операции с ценными бумагами	832	2,033
Прочее	12,430	25,263
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	358,437	398,437
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с денежной наличностью	14,277	5,980
Процессинговые операции	10,940	4,036
Расчетные операции	7,955	8,860
Операции с иностранной валютой	1,272	5,748
Прочее	-	1,725
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	34,444	26,348

8. ДИВИДЕНДЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В 2012 году, Банком было получено дивидендов, от сторонних организаций на общую сумму 617,918 тыс. руб., из них 346,645 тыс. руб. от ОАО «ТНК-ВР Холдинг» и 146,025 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть».

В состав дивидендов полученных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены дивиденды, выплаченные Банку ЗАО «ММВБ» в сумме 442,345 тыс. руб., из них 386,608 тыс. руб. в форме обыкновенных акций ОАО «РТС». Справедливая стоимость полученных акций была определена на основе сделки приобретения акций ОАО «РТС» компанией ЗАО «ММВБ».

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Затраты на персонал	471,822	385,240
Расходы по страховым взносам	95,851	67,263
Налоги кроме налога на прибыль	81,442	149,794
Расходы на связь	46,893	32,144
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	24,527	3,195
Профессиональные услуги	23,978	24,844
Техническое обслуживание основных средств	23,249	16,667
Амортизация основных средств	20,398	16,717
Расходы на аренду	19,393	23,157
Расходы на охрану	12,369	11,884
Канцелярские и прочие офисные расходы	10,207	9,780
Командировочные расходы	6,001	3,040
Расходы на рекламу	5,954	5,430
Представительские расходы	4,772	8,418
Социальные расходы	1,970	14,727
Расходы на благотворительность	1,897	44,015
Штрафы уплаченные	18	30
Прочие расходы	56,646	22,633
Итого операционные расходы	907,387	838,978

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доход по операционной аренде	2,998	7,019
Доход от списания прочего имущества	2,816	32,408
Доход от реализации лизингового имущества	-	338,101
Прочие	3,833	15,980
Итого прочие доходы	9,647	393,508

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., приведенного ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налог на прибыль за 2012 и 2011 гг. исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	69,670	102,039
Основные средства	5,068	7,758
Прочие	175	175
Итого вычитаемые временные разницы	74,913	109,972
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(6,708,365)	(6,705,260)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,032,397)	(835,254)
Прочие	(1,112)	(27,084)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(8,741,874)	(7,567,598)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(8,666,961)	(7,457,626)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочей совокупной прибыли	(201,783)	(144,891)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, учитываемые в составе прибылей и убытков	(1,531,609)	(1,346,635)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(1,733,392)	(1,491,526)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	4,478,578	2,592,711
Налог по основной установленной ставке 20%	895,716	518,542
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(191,077)	(133,571)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>14,609</u>	<u>9,666</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>719,248</u>	<u>394,637</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	534,273	401,196
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>184,974</u>	<u>(6,559)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>719,247</u>	<u>394,637</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль на начало периода	<u>(1,491,526)</u>	<u>(1,534,867)</u>
Изменение отложенного налога на прибыль в составе прочей совокупной прибыли	(56,892)	36,782
Изменение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отражаемое в прибылях и убытках	<u>(184,974)</u>	<u>6,559</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль на конец периода	<u>(1,733,392)</u>	<u>(1,491,526)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	2,537,942	2,195,769
Наличные средства в кассе	<u>252,782</u>	<u>362,218</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке РФ	<u>2,790,724</u>	<u>2,557,987</u>

Остатки денежных средств и счета в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 160,352 тыс. руб. и 200,422 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке РФ	2,790,724	2,557,987
Расчеты с биржами	1,643,925	3,199,895
Корреспондентские счета в других банках	<u>225,064</u>	<u>224,425</u>
	4,659,713	5,982,307
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в ЦБ РФ	<u>(160,352)</u>	<u>(200,422)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>4,499,361</u>	<u>5,781,885</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	35,923,276	30,357,676
Долевые ценные бумаги	<u>4,752,409</u>	<u>2,372,010</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>40,675,685</u>	<u>32,729,686</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены ОФЗ, облигации Правительства Москвы, акции и облигации российских компаний справедливой стоимостью 23,441,896 тыс. руб. и 24,696,510 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 19).

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная/ купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость	Процентная/ купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	0%-10%	19,586,511	0%-10%	30,053,378
Правительства Москвы	7%	11,438,468	8.00%	304,298
Прочие	7.76%-8.75%	<u>4,898,297</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		<u>35,923,276</u>		<u>30,357,676</u>

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ОАО «Башнефть»	1,318,049	507,348
ОАО «Коршуновский ГОК»	806,124	-
Учалинский ГОК	492,700	-
ОАО «Дорогобуш»	358,586	340,619
ОАО «Находкинская База АМР»	341,099	-
ОАО АФК «Система»	258,849	46,502
ОАО «Татнефть»	236,546	318,598
ОАО «МРСК Урал»	102,674	151,393
ОПО «Нефтекамскнефтехим»	65,372	43,524
ОАО «МРСК Центра»	49,048	51,013
ОАО «Холдинг МРСК»	37,170	422,773
ОАО «Челябинский цинковый завод»	35,940	31,458
ОАО «Энгел ОГК-5»	33,874	-
«М Видео»	29,039	-
ОАО «Ашинский МЗ»	17,640	22,288
ОАО «Полюс Золото»	14,437	1,339
ОАО ГМК «Норильский Никель»	11,206	10,385
ОАО «Рус Гидро»	7,932	72,436
ОАО «Южный Кузбасс»	-	34,838
ОАО «Мотоловихинские заводы»	-	303,869
Прочие	536,124	-
Итого долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>4,752,409</u>	<u>2,358,383</u>

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Фьючерсы на иностранную валюту	402,824	320,509
Форвардные контракты с ценными бумагами	-	-
Итого производные финансовые инструменты	<u>402,824</u>	<u>320,509</u>

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расчеты с биржами	1,296,158	3,199,895
Срочные депозиты в банках	347,767	555,383
Корреспондентские счета в банках	225,064	224,425
	<u>1,868,989</u>	<u>3,979,703</u>
За минусом резерва под обесценение	-	(14)
Итого средства в банках и в других финансовых институтах	<u>1,868,989</u>	<u>3,979,689</u>

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена в Примечании 5.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	15,950,953	15,796,967
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,084,542	5,946,880
Чистые инвестиции в финансовую аренду	852,019	35,606
	<u>20,887,514</u>	<u>21,779,453</u>
За минусом резерва под обесценение	(3,418,753)	(2,425,986)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>17,468,761</u>	<u>19,353,481</u>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг других компаний	5,071,114	7,024,532
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,988,859	4,229,154
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,686,670	4,277,523
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	1,858,170	1,726,167
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг Банка	1,588,322	319,667
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	865,337	1,681,556
Необеспеченные ссуды	<u>3,829,042</u>	<u>2,520,854</u>
	<u>20,887,514</u>	<u>21,779,453</u>
За минусом резерва под обесценение	(3,418,753)	(2,425,986)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>17,468,761</u>	<u>19,353,481</u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	5,007,521	7,621,880
Недвижимость	3,051,355	4,014,111
Торговля	3,770,272	3,029,067
Добыча полезных ископаемых	2,412,276	2,337,200
Спорт и туризм	1,283,395	1,000,000
Строительство и производство строительных материалов	1,154,452	697,582
Транспорт (в т.ч. лизинг)	976,768	52,629
Агропромышленный комплекс	891,247	270,982
Физические лица	858,713	699,107
Автомобильная промышленность и металлургия	421,604	1,053,574
Лесоперерабатывающая промышленность	-	180,000
Прочее	1,059,911	823,321
	<u>20,887,514</u>	<u>21,779,453</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,418,753)</u>	<u>(2,425,986)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>17,468,761</u>	<u>19,353,481</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. значительная часть ссуд (48% и 44% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2,036,142 тыс. руб. и 2,814,004 тыс. руб., соответственно, с учетом обесценения, которые имели индивидуальные признаки обесценения. При этом, относя ссуду к категории ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банк учитывал общие финансово-экономические параметры РФ, характеристики отраслей заемщиков, их финансовое положение и качество обслуживания долга. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды были обеспечены различными видами обеспечения справедливой стоимостью 6,609,712 тыс. руб. и 1,584,015 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд с индивидуальными признаками обесценения, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,402,582 тыс. руб. и 779,537 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды одному и двум заемщикам на общую сумму 2,670,680 тыс. руб. и 5,215,966 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	4,084,542	4,477,462	2,834,909	2,974,318
Долговые ценные бумаги компаний	-	-	3,111,971	3,344,295
Итого	<u>4,084,542</u>	<u>4,477,462</u>	<u>5,946,880</u>	<u>6,318,613</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, и далее переданных в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО, составила 881,186 тыс.руб. и 699,430 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 20 января 2013 года и 20 января 2012 года соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	205,954	9,821
От одного до пяти лет	608,204	32,220
Более 5 лет	<u>443,325</u>	<u>-</u>
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	<u>1,257,483</u> <u>(405,464)</u>	<u>42,041</u> <u>(9,412)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>852,019</u>	<u>32,629</u>
Не более одного года	91,923	5,432
Более одного года, но менее пяти лет	323,015	27,197
Более пяти лет	<u>437,081</u>	<u>-</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>852,019</u>	<u>32,629</u>

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долевые ценные бумаги	<u>3,458,895</u>	<u>3,319,427</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>3,458,895</u>	<u>3,319,427</u>

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции		
ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	1,642,216	2,612,533
ОАО «ММВБ-РТС»	1,581,439	408,361
ОАО «Верофарм»	53,827	56,875
ОАО «Красноярская ГЭС»	18,599	35,958
Прочие	<u>162,814</u>	<u>205,700</u>
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>3,458,895</u>	<u>3,319,427</u>

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2010 года	156,024	118,227	28,871	303,122
Приобретения	-	34,728	-	34,728
Выбытия	-	(29,125)	(4,453)	(33,578)
31 декабря 2011 года	156,024	123,830	24,418	304,272
Приобретения	90,000	10,452	2,020	102,472
Выбытия	-	(16,994)	(6,776)	(23,770)
31 декабря 2012 года	246,024	117,288	19,662	382,974
Накопленная амортизация				
31 декабря 2010 года	60,497	101,914	25,219	187,630
Начисления за год	7,816	7,788	1,113	16,717
Списано при выбытии	-	(28,528)	(4,453)	(32,981)
31 декабря 2011 года	68,313	81,174	21,879	171,366
Начисления за год	7,816	11,384	1,198	20,398
Списано при выбытии	-	(29,373)	(6,668)	(36,041)
31 декабря 2012 года	76,129	63,185	16,409	155,723
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	169,895	54,103	3,253	227,251
31 декабря 2011 года	87,711	42,656	2,539	132,906

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 41,624 тыс. руб. и 21,323 тыс. руб., соответственно.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Начисленный доход по ценным бумагам	1,884	565
Прочие дебиторы	685	5,995
Прочие	-	1,820
	2,569	8,380
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	34,927	54,757
Памятные монеты	11,867	-
Драгоценные металлы	3,251	2,010
	50,045	56,767
Итого прочие активы	52,614	65,147

19. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, полученные от ЦБ РФ по соглашениям РЕПО	19,640,085	14,020,302
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,317,359	9,308,443
Кредиты и срочные депозиты банков	1,048,816	1,383,575
Корреспондентские счета банков	4,171	2,165
Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23,010,431	24,714,485

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО сроком погашения до 20 января 2013 года и 20 января 2012 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Государственные долговые ценные бумаги	12,275,841	11,065,180	23,746,540	22,556,768
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	9,900,894	9,682,843	-	-
Долевые ценные бумаги компаний	881,186	846,971	949,969	771,977
Долговые ценные бумаги компаний	383,975	362,450	-	-
Итого	23,441,896	21,957,444	24,696,510	23,328,745

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации в сумме 1,833,695 тыс. руб. (8%) и 9,907,296 тыс. руб. (49%) соответственно, были привлечены от трех и восьми банков, соответственно.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие счета и депозиты до востребования	9,318,374	8,533,956
Срочные депозиты	1,081,410	1,465,035
Итого средства клиентов	10,399,784	9,998,991

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов в сумме 6,968,327 тыс. руб. (62%) и 7,671,930 тыс. руб. (77%) относились к 5 и 13 клиентам, соответственно.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	7,126,974	5,312,183
Торговля	592,280	572,773
Строительство	309,642	216,978
Физические лица	284,321	1,213,618
Добывающая промышленность и металлургия	277,394	63,020
Транспорт и оборудование	257,042	192,901
Машиностроение	233,695	261,025
Сельское хозяйство	158,969	11,664
Производство и торговля продуктами питания	78,564	125,921
Текстильная промышленность	76,734	771,079
Средства массовой информации и рекламная деятельность	64,722	69,822
Недвижимость	64,610	193,968
Медицина и фармакология, косметика	52,797	61,456
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	42,888	54,122
Охранные предприятия	39,983	45,361
Сфера услуг	29,647	45,936
Химическая промышленность	24,673	29,965
Энергетика	16,271	50,696
Нефтегазовая промышленность	6,417	-
Культура, искусство, образование, туризм	5,883	18,253
Прочее	656,278	688,250
	<u>10,399,784</u>	<u>9,998,991</u>
Итого средства клиентов	10,399,784	9,998,991

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные векселя	Март 2011 - Декабрь 2012	2%-9.5%	4,465,175	1,732,244
Сберегательные сертификаты	Январь 2012 - Декабрь 2013	6%-9%	1,719,785	1,085,233
Бездисконтные/беспроцентные векселя	Июль 2011 - Октябрь 2012	-	252,487	585,735
Дисконтные векселя	-	-	-	153
			<u>6,437,447</u>	<u>3,403,365</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6,437,447	3,403,365

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата	59,416	78,950
Прочая кредиторская задолженность	<u>33,444</u>	<u>23,127</u>
	92,860	102,077
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	<u>32,927</u>	<u>55,911</u>
Итого прочие обязательства	125,787	157,988

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Май 2017	8.80%	8.83%	1,533,181	1,533,271
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Доллары США	Май 2017	7.50%	7.52%	555,061	588,384
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Ноябрь 2015	7.00%	7.00%	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
Итого субординированный заем					2,588,242	2,621,655

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	Количество обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Итого выпущенных акций
31 декабря 2010 года	<u>17,168,974</u>	<u>48</u>	<u>17,169,022</u>
31 декабря 2011 года	17,168,974	48	17,169,022
31 декабря 2012 года	17,168,974	48	17,169,022

Каждая обыкновенная акция дает право на один голос на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Каждая привилегированная акция дает право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют права голоса.

В 2012 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2011 год в размере 1,164,744 тыс. руб. На момент утверждения финансовой отчетности Правлением Банка Годовое собрание акционеров не проводилось, и размер выплаты дивидендов по итогам 2012 года не объявлялся.

В 2011 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2010 год в размере 372,910 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 464,584 тыс. руб. и 338,206 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,872,500	1,540,746
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,087,569	1,308,566
	4,960,069	2,849,312
За минусом резерва под обесценение	(464,584)	(338,206)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	4,495,485	2,511,106

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	1,308	4,362
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1,308	4,362

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль или убыток по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2012 и 2011 г. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, полученных в доверительное управление Банком от клиентов, не превышает 12,704 тыс. руб. и 13,438 тыс. руб. соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2012 и 2011 г., при этом Банку были предоставлены активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2012 и 2011 г. в суммах 12,336 тыс. руб. и 19,197 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 51,388,014,319 штук и 33,331,645,393 штук, соответственно.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политикой на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», утвержденной Банком России, экономическая ситуация в России может быть охарактеризована следующим образом:

В январе – мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5-6%).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета страны, при этом улучшалась равномерность раходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета РФ в январе-сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе-сентябре 2011 года – 2,9% ВВП).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов.

В целом в январе – сентябре 2012 года динамика номинального курса рубля была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися финансовыми рынками. Курс рубля к валютам стран – основных торговых партнеров России за девять месяцев несколько повысился: прирост номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам в сентябре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 0,6%.

В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования Банк России с 24 июля 2012 года увеличил ширину операционного интервала с 6 до 7 рублей. Одновременно величина накопленных интервенций, приводящая к сдвигу границ интервала на 5 копеек, была снижена с 500 до 450 млн. долларов США.

В соответствии со сценарными условиями функционирования экономики Российской Федерации Правительство РФ и Банк России определили задачу снизить инфляцию в 2013 году до 5-6%, в 2014 и 2015 годах – до 4-5% (из расчета декабрь к декабрю предыдущего года).

Судебные иски – В процессе деятельности Банка нельзя исключить претензии клиентов и контрагентов к Банку. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и что Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчете о финансовом положении Банка на 31 декабря 2012 и 2011 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2,855,881	20,887,514	3,618,925	21,779,453
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	4,999		42,850	
- <i>компании, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	2,850,882		3,576,075	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(500)	(3,418,753)	(35,270)	(2,425,986)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(500)		(35,270)	
Средства клиентов	(1,204,245)	(10,399,784)	(743,723)	(9,998,991)
- <i>акционеры</i>	(37,266)		(50,942)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(2,615)		(2,962)	
- <i>компании, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(1,164,364)		(689,819)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(6,437,447)	(522,285)	(3,403,365)
- <i>акционеры</i>	-		(522,285)	
Субординированный заем	(2,588,242)	(2,588,242)	(2,621,655)	(2,621,655)
- <i>акционеры</i>	(2,588,242)		(2,621,655)	
Прочие обязательства	(71,956)	(125,787)	(78)	(157,988)
- <i>акционеры</i>	(33,210)		(50)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(18)		(28)	
- <i>компании, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(38,728)		-	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года (тыс.руб)		31 декабря 2011 года (тыс.руб)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ключевой управленческий персонал Банка:				
- <i>Заработная плата</i>	24,690		21,384	
- <i>Бонусы</i>	20,296		21,973	
- <i>Страховые взносы</i>	2,555		1,889	
	47,541	471,822	45,247	385,240

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	270,345	5,424,468	175,105	4,917,299
- акционеры	-		24	
- ключевой управленческий персонал Банка	70,783		2,680	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	199,562		172,449	
Процентные расходы	(208,887)	(2,368,421)	(251,604)	(2,014,076)
- акционеры	(169,008)		(45,038)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(36)		(440)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(39,843)		(206,126)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(996,070)	(27,405)	(441,879)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(27,405)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,043,363	19,446	(1,402,018)
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		19,446	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,512	233,008	42,873	76,005
- акционеры	-		(18)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(92)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	16,512		42,983	
Комиссионные доходы		358,437	144,362	398,437
- акционеры	-		15,355	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		241	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		128,766	

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

За исключением приводимых ниже статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 17,468,761 тыс. руб. и 19,353,481 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении Банка

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,729,686	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,703,261	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения текущей деятельности, получения прибыли путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, резервами и нераспределенной прибылью. Данная информация раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала Банка рассматривается Советом Директоров Банка не менее одного раза в полгода. По итогам рассмотрения Совет Директоров, в частности, анализирует стоимость капитала, выполнение Банком установленных нормативов достаточности капитала, а также риски, связанные с каждым классом капитала, и вырабатывает предложения для их последующего вынесения на собрание акционеров Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 23,285,603 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 21,704,977 тыс. руб. с коэффициентами 52.63% и 49.05%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 21,961,821 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 18,760,600 тыс. руб. с коэффициентами 56.04% и 47.87%, соответственно.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется Правлением и Кредитным комитетом в рамках закрепленных за ними функций. Перед предоставлением заявки на рассмотрение Кредитного Комитета все рекомендации в отношении условий кредитования (определение кредитных лимитов, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.) прорабатываются Управлением оценки рисков. Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного Комитета.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. В большинстве случаев лимиты в отношении кредитного риска ежеквартально или ежегодно устанавливаются Кредитным Комитетом с последующим утверждением Правлением. Лимиты пересматриваются в конце указанного периода или при открытии новой кредитной линии заемщику. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным Комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые, наличие которых возможно контролировать.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и риски контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка стремится к нулю, поскольку предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, подлежит утверждению Кредитным Комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша. Для утверждения Кредитным Комитетом предоставления кредита, заемщик должен соответствовать определенным стандартам, учитываемым при выдаче кредита (размер чистой прибыли, прибыльности и другие показатели эффективности).

Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут большой кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка измеряется балансовой стоимостью активов, подверженных кредитному риску, и может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Кредитный риск по финансовым инструментам, по которым имеется обеспечение или возможен зачет в случае дефолта заемщика, представлен следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Обеспечение
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых ценных бумаг	35,923,276	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,468,761	1,588,322	7,675,529
Средства в банках и других финансовых институтах	1,868,989	-	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	2,790,724	-	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,872,500	688,130	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,087,569	-	-
Прочие финансовые активы	2,569	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Обеспечение
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых ценных бумаг	30,357,676	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	19,353,481	319,667	8,506,677
Средства в банках и других финансовых институтах	3,979,689	-	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	2,557,987	-	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,540,746	624,104	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,308,566	-	-
Прочие финансовые активы	8,380	-	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

В большинстве случаев заемщики Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. При этом при принятии управленческих решений Банк опирается на собственную систему оценки заемщиков, основанную на анализе финансовой отчетности клиента, степени его раскрытия для Банка, анализе его кредитной истории, а также учитывает аппетит к риску акционеров в тот или иной момент времени.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	2,790,724	-	-	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевого ценных бумаг	-	-	35,923,276	-	-	35,923,276
Средства в банках и других финансовых институтах	464,288	-	110,822	-	1,293,879	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	17,468,761	17,468,761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,569	2,569
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	3,872,500	3,872,500
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	1,087,569	1,087,569

* Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	2,557,987	-	-	2,557,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевого ценных бумаг	-	-	30,357,676	-	-	30,357,676
Средства в банках и других финансовых институтах	555,383	-	58,707	993	3,364,605	3,979,689
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	7,207,896	7,207,896
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,380	8,380
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	1,540,747	1,540,747
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	1,308,566	1,308,566

* Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,790,724	-	-	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-	40,675,685
Средства в банках и других финансовых институтах	1,403,622	464,602	765	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	13,384,219	-	4,084,542	17,468,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	2,569	-	-	2,569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	61,715,714	464,602	4,085,307	66,265,623
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,826,736	183,695	-	23,010,431
Средства клиентов	9,095,651	475	1,303,658	10,399,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,437,447	-	-	6,437,447
Прочие резервы	464,584	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	92,860
Субординированный заем	2,033,181	-	555,061	2,588,242
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,950,469	184,170	1,858,719	42,993,348

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,557,987	-	-	2,557,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,729,686	-	-	32,729,686
Средства в банках и других финансовых институтах	2,797,865	666,403	515,421	3,979,689
Ссуды, предоставленные клиентам	13,406,601	-	5,946,880	19,353,481
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,319,427	-	-	3,319,427
Прочие финансовые активы	8,380	-	-	8,380
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	54,819,946	666,403	6,462,301	61,948,650
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,708,474	6,011	-	24,714,485
Средства клиентов	7,838,478	49,065	2,111,448	9,998,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,260,462	-	142,903	3,403,365
Прочие резервы	338,206	-	-	338,206
Прочие финансовые обязательства	102,077	-	-	102,077
Субординированный заем	2,033,271	-	588,384	2,621,655
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38,280,968	55,076	2,842,735	41,178,779

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Казначейство Банка управляет риском ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, анализа нормативов, стресс-анализа, а также сравнения текущей структуры активов/обязательств со структурой, определенной в соответствии с планом и стратегией Банка. Совет Директоров утверждает стратегию, а Правление Банка разрабатывает и представляет Совету Директоров Банка подготовленный в соответствии со стратегией бюджет на следующий финансовый период, а также возможные изменения в нем, если это необходимо.

В рамках утвержденного Советом Директоров бюджета Правление, на основе представленных Управлением по оценке рисков предложений, устанавливает нормативы ликвидности, включая минимальный уровень ликвидных активов к текущим обязательствам.

Казначейство Банка также управляет текущей ликвидностью, заключая операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, осуществляя ежедневный мониторинг ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Главное финансовое управление контролирует соблюдение лимитов, установленных Правлением Банка. Результаты такого мониторинга регулярно предоставляются Правлению Банка, которое в случае отклонений и/или неблагоприятных изменений принимает соответствующие управленческие решения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,923,276	-	-	-	-	-	35,923,276
Средства в банках и других финансовых институтах	398,661	-	-	-	-	-	398,661
Ссуды, предоставленные клиентам	4,084,542	41,495	4,007,045	9,335,679	-	-	17,468,761
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	40,406,479	41,495	4,007,045	9,335,679	-	-	53,790,698
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,790,724	-	-	-	-	-	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,021,527	-	-	1,730,882	-	-	4,752,409
Средства в банках и других финансовых институтах	1,470,328	-	-	-	-	-	1,470,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,458,895	-	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	-	-	2,569	-	-	-	2,569
Итого финансовые активы	47,689,058	41,495	7,468,509	11,066,561	-	-	66,265,623
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,656,260	350,000	-	-	-	-	23,006,260
Средства клиентов	2,479,459	257,546	403,491	1,499,203	-	-	4,639,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	658,612	1,981,350	3,543,951	1,047	-	-	6,184,960
Субординированный заем	-	-	-	500,000	2,088,242	-	2,588,242
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	25,794,331	2,588,896	3,947,442	2,000,250	2,088,242	-	36,419,161
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4,171	-	-	-	-	-	4,171
Средства клиентов	5,760,085	-	-	-	-	-	5,760,085
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,000	193,579	26,908	-	-	-	252,487
Прочие резервы	306,043	78,077	64,134	16,330	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	-	-	-	92,860
Итого финансовые обязательства	31,989,490	2,860,552	4,038,484	2,016,580	2,088,242	-	42,993,348
Разница между финансовыми активами и обязательствами	15,699,568	(2,819,057)	3,430,025	9,049,981	(2,088,242)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	14,612,148	(2,547,401)	59,603	7,335,429	(2,088,242)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	14,612,148	12,064,747	12,124,350	19,459,779	17,371,537	17,371,537	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22%	18%	18%	29%	26%	26%	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,357,676	-	-	-	-	-	30,357,676
Средства в банках и других финансовых институтах	555,383	-	-	-	-	-	555,383
Ссуды, предоставленные клиентам	7,675,394	567,722	6,613,832	3,482,392	1,014,142	-	19,353,481
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	38,588,453	567,722	6,613,832	3,482,392	1,014,142	-	50,266,540
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,357,565	-	-	-	-	200,422	2,557,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,372,010	-	-	-	-	-	2,372,010
Средства в банках и других финансовых институтах	3,424,305	-	-	-	-	-	3,424,305
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,319,427	-	-	-	3,319,427
Прочие финансовые активы	8,380	-	-	-	-	-	8,380
Итого финансовые активы	46,750,713	567,722	9,933,259	3,482,392	1,014,142	200,422	61,948,650
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23,328,745	-	1,383,575	-	-	-	24,712,320
Средства клиентов	755,716	371,071	252,413	85,835	-	-	1,465,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	418,174	1,041,465	1,262,314	95,677	-	-	2,817,631
Субординированный заем	-	-	-	500,000	2,121,655	-	2,621,655
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	24,502,635	1,412,536	2,898,303	681,513	2,121,655	-	31,616,641
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2,165	-	-	-	-	-	2,165
Средства клиентов	8,533,956	-	-	-	-	-	8,533,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	532,627	50,890	1,842	376	-	-	585,735
Прочие резервы	222,792	56,838	46,688	88	11,800	-	338,206
Прочие финансовые обязательства	102,077	-	-	-	-	-	102,077
Итого финансовые обязательства	33,896,251	1,520,264	2,946,833	681,976	2,133,455	-	41,178,779
Разница между финансовыми активами и обязательствами	12,854,463	(952,543)	6,986,426	2,800,415	(1,119,313)	200,422	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	14,085,818	(844,814)	3,715,529	2,800,879	(1,107,513)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	14,085,818	13,241,004	16,956,533	19,757,412	18,649,899	18,649,899	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	23%	21%	27%	32%	30%	30%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения недисконтированной стоимости финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам, включая выплаты процентов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,549,042	-	-	-	-	24,549,042
Средства клиентов	2,498,283	274,227	472,220	1,786,650	-	5,031,380
Выпущенные долговые ценные бумаги	694,929	2,043,110	3,729,279	1,338	-	6,468,656
Субординированный заем	6,577	12,517	58,554	810,801	2,114,088	3,002,537
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	27,748,831	2,329,854	4,260,053	2,598,789	2,114,088	39,051,615
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4,171	-	-	-	-	4,171
Средства клиентов	5,760,085	-	-	-	-	5,760,085
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,000	193,579	26,908	-	-	252,487
Прочие резервы	306,043	78,077	64,134	16,330	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	-	-	92,860
Обязательства по финансовым гарантиям	1,164,002	251,452	2,164,480	292,566	-	3,872,500
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,087,581	-	-	-	-	1,087,581
Итого финансовые обязательства	8,446,742	523,108	2,255,522	308,896	-	11,534,268

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23,412,728	-	1,425,286	-	-	24,838,014
Средства клиентов	1,117,239	550,871	387,173	149,753	-	2,205,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,483	556,010	763,957	119,062	-	1,782,512
Субординированный заем	17,813	33,902	158,018	1,339,504	2,192,338	3,741,575
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	26,008,206	546,387	768,974	731,953	3,090,865	32,567,137
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	2,165	-	-	-	-	2,165
Средства клиентов	7,852,943	-	-	-	-	7,852,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	616,129	549,811	538,008	376	-	1,704,325
Прочие резервы	222,792	56,838	46,688	88	11,800	338,206
Прочие финансовые обязательства	102,077	-	-	-	-	102,077
Обязательства по финансовым гарантиям	467,640	327,116	472,943	273,047	-	1,540,746
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,308,566	-	-	-	-	1,308,566
Итого финансовые обязательства	37,178,027	981,232	1,290,448	1,005,463	3,102,665	45,438,177

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке по сравнению с 2011 годом не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку размещает денежные средства как по фиксированной, так и по плавающей процентной ставке.

Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Главное финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка, а также некоторые финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, предполагают возможность изменения ставки процента кредитором. Правление Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемых Банком.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8%	-	-	7%	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13%	13%	14%	13%	14%	12%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ:						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	8%	-	-	4%	5%	5%
Средства клиентов	5%	4%	3%	5%	4%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7%	4%	6%	6%	7%	6%
Субординированный заем	3%	-	-	8%	8%	-

Главное финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Анализ чувствительности к процентному риску по статьям, отличным от вышеперечисленных, не приводится, поскольку все остальные активы и обязательства Банка, по которым начисляются проценты, размещены/привлечены под фиксированную процентную ставку.

Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению процентной ставки

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к риску, обусловленному изменением процентной ставки по ценным бумагам по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения процентных ставок на 1% на все ценные бумаги, входящие в балансовую позицию по вложениям в долговые ценные бумаги на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 года тыс. руб.		На 31 декабря 2011 года тыс. руб.	
	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения				
Долговые ценные бумаги				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349,066	(349,066)	107,726	(107,726)
Влияние на капитал				
Долговые ценные бумаги				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279,253	(279,253)	86,181	(86,181)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка Российской Федерации осуществляется в рамках оперативного взаимодействия Казначейства и сотрудников бухгалтерского аппарата Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,718,858	27,207	36,056	8,603	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-	-	40,675,685
Средства в банках и других финансовых институтах	1,327,211	389,854	120,907	31,018	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	17,101,383	242,719	124,658	-	17,468,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	2,569	-	-	-	2,569
Итого финансовые активы	65,284,601	659,780	281,621	39,621	66,265,623
Финансовые обязательства					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,825,406	962	184,064	-	23,010,431
Средства клиентов	8,956,688	1,029,294	304,963	108,839	10,399,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,236,403	116,382	84,662	-	6,437,447
Субординированный заем	2,588,242	-	-	-	2,588,242
Прочие резервы	464,584	-	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	57,421	31,179	3,395	685	92,680
Итого финансовые обязательства	41,128,743	1,177,817	577,083	109,524	42,993,167
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,155,858	(518,037)	(295,462)	(69,903)	23,272,456
Производные финансовые инструменты					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Требования по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	-	402,824	-	-	402,824
Обязательства по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	(402,824)	-	-	-	(402,824)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(402,824)	402,824	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,753,034	(115,213)	(295,462)	(69,903)	23,272,456

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,442,943	44,263	57,685	13,096	2,557,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,729,686	-	-	-	32,729,686
Средства в банках и других финансовых институтах	2,476,057	702,755	129,910	670,967	3,979,689
Ссуды, предоставленные клиентам	18,907,459	310,258	135,764	-	19,353,481
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,319,427	-	-	-	3,319,427
Прочие финансовые активы	7,808	572	1	-	8,380
Итого финансовые активы	59,883,379	1,057,848	323,360	684,063	61,948,650
Финансовые обязательства					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,680,911	16,495	17,079	-	24,714,485
Средства клиентов	6,529,442	1,859,367	300,058	1,310,125	9,998,991
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,926,071	361,216	116,078	-	3,403,365
Субординированный заем	338,206	-	-	-	338,206
Прочие резервы	101,934	91	52	-	102,077
Прочие финансовые обязательства	2,033,271	588,384	-	-	2,621,655
Итого финансовые обязательства	36,609,835	2,825,552	433,267	1,310,125	41,178,779
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,273,543	(1,767,705)	(109,907)	(626,061)	20,769,871
Производные финансовые инструменты					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	286	-	-	-	286
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	(286)	-	-	-	(286)
Требования по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	-	320,509	-	-	320,509
Обязательства по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	(320,509)	-	-	-	(320,509)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(320,509)	320,509	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,953,034	(1,447,195)	(109,907)	(626,061)	20,769,871

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(112,368)	112,368	(176,770)	176,770
Влияние на капитал	(89,894)	89,894	(141,416)	141,416

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(29,326)	29,326	(10,991)	10,991
Влияние на капитал	(23,461)	23,461	(8,793)	8,793

Для управления валютным риском Банк при необходимости использует механизм заключения поставочных и беспоставочных валютных фьючерсных контрактов.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на оказываемые им услуги.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в ценные бумаги

В соответствии с внутренней методикой Банка оценки риска вложений в долевые ценные бумаги производятся путем установления величины возможных потерь как процента от вложений.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к ценовому риску, обусловленному изменением цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги, входящие в балансовую позицию по вложениям в долевые и долговые ценные бумаги на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 года тыс. руб.		На 31 декабря 2011 года тыс. руб.	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Влияние на прибыль до налогообложения				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230,889	(230,889)	118,600	(118,600)
Влияние на капитал				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184,711	(184,711)	94,880	(94,880)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73,290	(73,290)	111,300	(111,300)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.