

1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ОАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

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

Основная деятельность

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность Банка - осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1573 от 03 марта 2003 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1995 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международных платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - B3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости - «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса: в г. Сочи и г. Санкт-Петербурге, один операционный офис: в г. Ростов-на-Дону, и три операционные кассы в г. Москве.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ТАНСОР ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (TANSOR HOLDING LIMITED)	19,9	19,9
Артюхова Людмила Георгиевна	14,0	0,0
ЗАО «ТПК «Трейдинвест»	13,2	13,2
ОАО «ФПК «Выбор»	11,2	11,2
ООО «СК «Акваколор»	10,8	10,8
ООО «Автовеста»	9,1	9,1
Гурин Глеб Юрьевич	5,0	5,0
ООО «Интердорстрой»	0,0	12,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	16,8	18,7
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 5 111 488 акций, или 51,9% акций Банка (2011 г.: 5 366 470 акций, или 54,5% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхова Гаяне Минасовна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Вартанов Вардан Азатович, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2012 году в состав акционеров-бенефициаров вошла Артюхова Евгения Альбертовна.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 306 человек (2011 г.: 342 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На

ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного

периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8 и 32.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 30, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с

использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);

- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива. То степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе курсов валют на конец года. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами

отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроеводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроеводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от

обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Основные средства

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

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Здания	3,32%;

Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	20%-33%;
Транспортные средства	20%.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 4 до 10 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в

случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходами на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме

неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:

- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Банка.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	255 683	210 130
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	581 197	842 794
Расчетные счета в торговых системах	129 947	382 686
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	23 987	29 169
- других стран	1 439 147	542 549
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 429 961	2 007 328

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке (продаже) валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 30.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включают торговые ценные бумаги и валютные СВОПы и Форвард.

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	287 152	312 281
- Муниципальные облигации	415 273	138 190
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 249 496	1 655 970
- Векселя	441 652	521 541
Валютные СВОПы и Форвард	141	22 710
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	2 650 692

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения - с августа 2014 года по январь 2016 года (2011 г.: с августа 2014 года по июль 2015 года), купонный доход - от 7,4% годовых до 12,0% годовых (2011 г.: от 6,9% годовых до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 6,3% годовых до 6,4% годовых (2011 г.: от 7,4% годовых до 7,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения - с апреля 2014 года по июнь 2017 года (2011 г.: с июня 2014 года по июль 2014 года), купонный доход - от 7,0% годовых до 13,0% годовых (2011 г.: от 8,0% годовых до 14,0% годовых) и доходность к погашению от 6,8% годовых до 9,0% годовых (2011 г.: от 7,5% годовых до 7,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения - с февраля 2013 года по октябрь 2022 года (2011 г.: с августа 2012 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 6,9% годовых до 13,8% годовых (2011 г.: от 6,9% годовых до 13,8% годовых) и доходность к погашению от 6,7% годовых до 12,6% годовых (2011 г.: от 6,6% годовых до 12,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя в портфеле Банка представлены дисконтными векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими коммерческими банками. Векселя имеют сроки погашения с февраля 2013 года по август 2013 (2011 г.: с марта 2012 года по июль 2013 года) и доходность к погашению от 7,0% годовых до 9,0% годовых по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: от 7,0% годовых до 9,0% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2012 года составляет 2 712 963 тысяч рублей (2011 г.: 851 419 тысяч рублей). См. Примечание 14 и Примечание 16.

На 31 декабря 2012 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принятых Банком России в качестве обеспечения под возможное предоставление Банку кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (2011 г.: 306 656 тысяч рублей).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены векселя кредитных организаций справедливой стоимостью 219 512 тысяч рублей (2011 г.: 280 409 тысяч рублей), переданные в залог в качестве обеспечения по привлечению срочных депозитов других банков.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	287 152	298 181
- Муниципальные облигации	315 735	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 110 076	859 894
- Векселя	219 512	280 409
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения	2 932 475	1 438 484

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, согласно условиям которых Банк заключает одновременно две противоположные конверсионные сделки (покупки/продажи) на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Производные финансовые инструменты также включают форвардную сделку на покупку валюты по курсу, установленному на дату заключения сделки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет незавершенные биржевые сделки на покупку 10 000 тысяч долларов США и 430 тысяч евро, и внебиржевую сделку с ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» на продажу 265 тысяч евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП» и «форвард».

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Валютный СВОП		
- Покупка долларов США за рубли	303 604	123
- Покупка евро за доллары США	8 061	(15)
- Продажа евро за доллары США	8 046	15
Форвард		
- Покупка евро за рубли	9 234	18
Итого	328 945	141

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет незавершенные биржевые сделки на покупку 45 миллионов долларов США и 9,3 миллионов евро и внебиржевую сделку с ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» на продажу 2,3 миллионов евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП»

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка долларов США	1 428 878	19 947
- Покупка евро	383 916	3 628
- Продажа евро	94 979	(865)
Итого	1 907 773	22 710

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	26 885	-	26 885
Степень надежности средняя (BBB)	287 152	334 339	1 107 127	220 961	1 949 579
Степень надежности BB и ниже	-	80 934	1 048 675	220 691	1 350 300
Без рейтинга	-	-	66 809	-	66 809
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 152	415 273	2 249 496	441 652	3 393 573

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	11 498	-	11 498
Степень надежности средняя (BBB)	312 281	138 190	989 169	185 138	1 624 778
Степень надежности ниже BB	-	-	495 136	336 403	831 539
Без рейтинга	-	-	160 167	-	160 167
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 281	138 190	1 655 970	521 541	2 627 982

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют котировок на активном рынке:

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги - Векселя	441 652	521 541
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющих котировок	441 652	521 541

Справедливая стоимость векселей, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от 6,8% годовых до 9,1% годовых (2011 г.: от 6,8% годовых до 9,0% годовых). См. Примечание 33.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на

1 июля 2008 года. Балансовая стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 33.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Требования по возврату ценных бумаг к Банку России	67 307	-
Договоры «обратного репо» с другими банками	60 196	-
Кредиты и депозиты в других банках	50 012	9 659
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	40 536	19 162
Итого средств в других банках	218 051	28 821

Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года включают требования по возврату ценных бумаг, принятых по сделкам обратного РЕПО от банков-контрагентов и переданных по сделкам прямого РЕПО Банку России, справедливая стоимость которых составляет 67 307 тысяч рублей (см. Примечание 15). Сумма требований по возврату денежных средств к банкам - контрагентам по сделкам обратного репо составила 60 196 тысяч рублей (2011 г.: нет сделок).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках не имели обеспечения (2011 г.: не имели обеспечения).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2012	2011
Степень надежности выше средней (BBB+)	50 012	-
Степень надежности средняя (BBB)	2 430	-
Степень надежности ниже BB	56 569	19 162
Рейтинг отсутствует	109 040	9 659
Итого средств в других банках	218 051	28 821

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 218 051 тысяч рублей (2011 г.: 28 821 тысяча рублей) являются текущими необесцененными. В 2012 и 2011 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 33.

8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	4 444 819	4 756 035
- средние кредиты	459 070	529 187
- кредиты малому бизнесу	662 520	846 001
Итого кредитов юридическим лицам	5 566 409	6 131 223
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	936 276	771 943
- кредиты, выданные на приобретение жилья	330 214	460 290
- кредиты по пластиковым картам	15 409	13 651
Итого кредитов физическим лицам	1 281 899	1 245 884
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(508 573)	(467 346)
Итого кредитов клиентам	6 339 735	6 909 761

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 141 202 тысячи рублей (2011 г.: 95 730 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	348 370	10 534	22 338	15 002	-	777	397 021
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2011 года	133 591	3 352	34 657	729	1 953	(410)	173 872
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(98 781)	-	(4 766)	-	-	-	(103 547)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	383 180	13 886	52 229	15 731	1 953	367	467 346
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2012 года	180 967	2 033	12 356	181	(762)	(198)	194 577
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(153 350)	-	-	-	-	-	(153 350)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012	410 797	15 919	64 585	15 912	1 191	169	508 573

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 558 146	22,8	1 591 096	21,6
Финансы	1 326 782	19,4	965 538	13,1
Физические лица	1 281 899	18,7	1 245 884	16,9
Строительство	723 129	10,6	1 183 280	16,0
Услуги	671 740	9,8	687 682	9,3
Производство	650 027	9,5	456 076	6,2
Строительство дорожное	359 721	5,3	983 214	13,3
Операции с недвижимостью	233 770	3,4	127 518	1,7
Прочее	43 094	0,6	136 819	1,9
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	6 848 308	100,0	7 377 107	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 15 заемщиков (2011 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 272 190 тысяч рублей или 47,8% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 3 726 093 тысячи рублей или 50,5% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 712 321	106 143	3 606 178	2,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	79 299	-	79 299	0,0
Кредиты, просроченные на срок выше 1 года	331 562	292 990	38 572	88,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	321 637	11 664	309 973	3,6
Итого крупных кредитов	4 444 819	410 797	4 034 022	9,2
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	459 070	15 919	443 151	3,5
Итого средних кредитов	459 070	15 919	443 151	3,5
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	18 391	-	18 391	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	561 459	29 690	531 769	5,3
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 267	578	7 689	7,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 664	231	4 433	5,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	69 739	34 086	35 653	48,9
Итого кредитов малому бизнесу	662 520	64 585	597 935	9,7
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	348 817	521	348 296	0,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	575 664	10 272	565 392	1,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 526	-	1 526	0,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 217	1 519	4 698	24,4
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	112	7	105	6,3
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 940	3 593	347	91,2
Итого потребительских кредитов физическим лицам	936 276	15 912	920 364	1,7

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	324 482	1 170	323 312	0,4
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 246	12	3 234	0,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 486	9	2 477	0,4
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	330 214	1 191	329 023	0,4
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 409	169	15 240	1,1
Итого кредитов по пластиковым картам	15 409	169	15 240	1,1
Итого кредитов клиентам	6 848 308	508 573	6 339 735	7,4

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 295 532	43 683	3 251 849	1,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	309 848	191 055	118 793	61,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	535 395	130 504	404 891	24,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	615 260	17 938	597 322	2,9
Итого крупных кредитов	4 756 035	383 180	4 372 855	8,06
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 119	-	32 119	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	497 068	13 886	483 182	2,8
Итого средних кредитов	529 187	13 886	515 301	2,6
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 755	-	6 755	0,0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	746 414	24 059	722 355	3,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 557	512	15 045	3,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 310	8 369	35 941	18,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	30 544	16 868	13 676	55,2
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 421	2 421	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	846 001	52 229	793 772	6,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	212 574	-	212 574	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	553 307	12 504	540 803	2,3
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 317	1 482	2 835	34,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 280	1 280	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	465	465	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	771 943	15 731	756 212	2,0
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	77 274	-	77 274	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	383 016	1 953	381 063	0,5
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	460 290	1 953	458 337	0,4
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 132	151	12 981	1,1
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	519	216	303	41,6
Итого кредитов по пластиковым картам	13 651	367	13 284	2,7
Итого кредитов клиентам	7 377 107	467 346	6 909 761	6,3

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 143 541 тысяча рублей (2011 г.: 138 587 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Ценные бумаги	154 666	290	350	17 378	30 457	-	203 141
Недвижимость	1 817 826	150 685	267 312	542 334	234 529	-	3 012 686
Основные средства	342 490	75 776	162 799	57 237	1 152	-	639 455
Товарно- материальные ценности в обороте	332 506	41 143	77 978	-	-	-	451 626
Права требования	-	-	15 261	-	-	-	15 261
Необеспеченные	1 797 331	191 176	138 821	319 327	64 075	15 409	2 526 139
Итого залогового обеспечения	4 444 819	459 070	662 520	936 276	330 214	15 409	6 848 308

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Ценные бумаги	493 912	45 286	19 582	35 774	34 614	-	629 168
Недвижимость	2 225 694	203 808	372 711	510 329	339 415	-	3 651 957
Основные средства	393 455	32 571	165 974	28 333	1 299	-	621 632
Товарно- материальные ценности в обороте	218 834	120 542	178 224	250	-	-	517 850
Права требования	122 735	-	-	-	5 268	-	128 003
Гарантийные депозиты	200 411	-	-	-	-	-	200 411
Необеспеченные	1 100 994	126 980	109 510	197 257	79 694	13 651	1 628 086
Итого залогового обеспечения	4 756 035	529 187	846 001	771 943	460 290	13 651	7 377 107

Банк часто принимает нескольких видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 302 834 тысяч рублей (2011 г.: 719 896 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями,

выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 190 180 тысяч рублей (2011 г.: 545 890 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 295	2 295
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 311	2 311

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, %, на 31 декабря 2012	Стоимость приобретения	
				2012	2011
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	2 245	2 245
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				2 322	2 322

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	49 255	49 264
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	114 733	118 832
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	163 988	168 096

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения в июне 2015 года (2011 г.: июнь 2015 года), купонный доход - 7,00% годовых (2011 г.: 8,0% годовых) и доходность к погашению 7,5% годовых (2011 г.: 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по июнь 2018 года (2011 г.: с июня 2012 года по июнь 2018 года), купонный доход от 7,2% до 7,7% годовых (2011 г.: от 7,2% годовых до 7,7% годовых) и доходность к погашению от 7,5% до 8,2% годовых (2011 г.: от 7,4% годовых до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2012	2011
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января	168 096	269 660
Наращенные процентные доходы	14 217	20 351
Проценты полученные	(12 736)	(21 915)
Погашение	(5 589)	(100 000)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря	163 988	168 096

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 155 271 тысячу рублей (2011 г.: 48 653 тысячи рублей). См. Примечание 14.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не создавался.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	49 255	114 733	163 988
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	49 255	114 733	163 988

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	118 832	118 832
Степень надежности средняя (BBB)	49 264	-	49 264
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	49 264	118 832	168 096

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением ликвидности российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по

31 октября 2008 года ряд финансовых активов в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был реклассифицирован в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года.

	Сумма реклассификации		Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
	Стоимость приобретения	Начисленный купонный доход		
Муниципальные облигации	49 191	63	72 791	7,1%
Корпоративные облигации	89 881	1 847	121 812	7,6%
Итого	139 072	1 910	194 603	

В таблице ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года, которые не были проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные облигации	49 264	39 308
Корпоративные облигации	91 764	89 575
Итого	141 028	128 883

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы/ (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		Доходы, отраженные после даты реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
	2008	2007		
Муниципальные облигации	(2 084)	(576)	1 918	(9 956)
Корпоративные облигации	(1 660)	105	3 307	(2 189)
Итого	(3 744)	(471)	5 225	(12 145)

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 33.

11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Наименование объекта	2012	2011
Земельный участок, расположенный по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая, д. 136	5 470	-
Нежилое 2-х этажное здание, расположенное по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая, д. 136	1 530	-
Итого	7 000	-

На 31 декабря 2012 года объекты стоимостью 7 000 тысяч рублей учитывались как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Банк ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет твердое намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 7 000 тысяч рублей были получены Банком в течение 2012 года по договорам отступного (2011 г.: долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, отсутствовали).

В 2012 году руководство Банка приняло решение о реализации следующих объектов недвижимости:

- земельного участка, расположенного по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая, д. 136;
- нежилого 2-х этажного здания, расположенного по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая, д. 136.

12. Основные средства

	Прим.	Здания в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства в финан- совой аренде	Транс- портные средства	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию и капи- тальный ремонт помещений	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		354 416	68 783	22 361	4 342	3 200	11 466	464 568
Поступления		-	1 438	3 587	12 088	-	-	17 113
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 291)	(1 120)	-	-	(2 411)
Перевод между группами		-	-	11 466	-	-	(11 466)	-
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 248	873	-	-	2 121
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 195)	(9 120)	(2 834)	(1 418)	-	(26 307)
Стоимость на 31 декабря 2011 года		402 746	70 655	94 003	17 905	7 091	-	592 400
Накопленная амортизация		59 070	2 629	65 752	4 556	5 309	-	137 316
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		343 676	68 026	28 251	13 349	1 782	-	455 084
Поступления		-	-	5 585	7 720	-	-	13 305
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(4 511)	(2 774)	(7 091)	-	(14 376)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	3 933	2 334	5 782	-	12 049
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 349)	(10 376)	(6 169)	(473)	-	(30 107)
Стоимость на 31 декабря 2012 года		402 746	70 655	95 077	22 851	-	-	591 329
Накопленная амортизация		69 810	4 978	72 195	8 391	-	-	155 374
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		332 936	65 677	22 882	14 460	-	-	435 955

Все основные средства, приобретенные в 2012 году и отнесенные в категорию «Офисное и компьютерное оборудование», были приобретены за денежные средства.

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию, и капитальный ремонт помещений» включается приобретенное оборудование, требующее дополнительных настроек для подготовки к эксплуатации. В связи с завершением работ данные активы переводятся в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаточная стоимость здания и транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила, за минусом накопленной амортизации, 332 936 тысяч рублей и 14 460 тысяч рублей соответственно (2011 г.: 343 676 тысяч рублей и 13 349 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 424 049 тысяч рублей (2011 г.: 407 533 тысячи рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания составляли 2 856 тысяч рублей (2011 г.: 2 596 тысяч рублей до июня 2011 года и 2 856 тысяч рублей с июня 2011 года), постоянная периодическая процентная ставка составила 8,9% (2011 г.: 8,3% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств составили от 489 до 698 тысяч рублей (2011 г.: от 516 до 606 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 31,2% годовых (2011 г.: 39,6% годовых).

Информация по основным средствам, приобретенным у связанных сторон, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

13. Прочие активы

	2012	2011
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	78 270	78 270
Нематериальные активы	13 197	15 225
Авансовые платежи	8 567	16 535
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	4 073	1 443
Предоплата по страхованию	1 298	1 344
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	373	848
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(546)	(794)
Итого прочих активов	105 232	112 871

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года		14 606
Поступления		2 992
Амортизационные отчисления	25	(2 373)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		15 225
Стоимость на 31 декабря 2011 года		28 778
Накопленная амортизация		(13 553)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		15 225
Поступления		457
Амортизационные отчисления	25	(2 485)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		13 197
Стоимость на 31 декабря 2012 года		29 235
Накопленная амортизация		(16 038)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		13 197

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2011 года	919
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(77)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(48)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	794
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	95
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(343)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	546

В течение 2012 года резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 448	118	40	467	4 073
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(59)	(20)	(467)	(546)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	3 448	59	20	-	3 527

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	588	52	803	1 443
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(26)	(768)	(794)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	588	26	35	649

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2012	2011
Договоры прямого «репо» с Банком России	2 488 691	818 251
Кредиты и депозиты других банков	268 805	638 039
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8 336	3 037
Итого средств других банков	2 765 832	1 459 327

По состоянию на 31 декабря 2012 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 2 767 690 тысяч рублей (2011 г.: 900 072 тысячи рублей). См. Примечания 6 и 10.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2011 г.: 2 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 733 475 тысяч рублей или 98,8% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 513 642 тысячи рублей, или 35,2% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банков-нерезидентов в сумме 16 778 тысяч рублей (2011 г.: 57 839 тысяч рублей) привлечены под плавающую процентную ставку LIBOR+маржа. Значение маржи в 2012 году варьировалось от 1,0% до 1,25% (2011 г.: от 1,0% до 1,25%).

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Обязательства по поставке ценных бумаг	67 307	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	67 307	-

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года включают обязательства по поставке ценных бумаг, принятых по сделкам обратного РЕПО от банков-контрагентов и переданных по сделкам прямого РЕПО Банку России, справедливая стоимость которых составляет 67 307 тысяч рублей (см. Примечание 7).

16. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	141 831	195 748
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 378 257	3 585 853
- Срочные депозиты	1 572 924	1 763 218
- Договоры прямого «репо»	95 961	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	420 565	314 216
- Срочные вклады	3 158 324	2 461 661
Итого средств клиентов	7 767 862	8 320 696

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают муниципальные облигации общей справедливой стоимостью 100 544 тысячи рублей (2011 г.: нет обязательств по договорам прямого «репо»). См. Примечание 6.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 578 889	46,1	2 775 877	33,4
Строительство	1 947 696	25,1	2 923 941	35,1
Торговля	804 418	10,4	1 276 543	15,3
Прочее	671 778	8,6	398 218	4,8
Инвестиции и лизинг	481 233	6,2	654 906	7,9
Страхование	142 017	1,8	95 463	1,1
Государственные организации	141 831	1,8	195 748	2,4
Итого средств клиентов	7 767 862	100,0	8 320 696	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 10 клиентов (2011 г.: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 403 237 тысяч рублей (2011 г.: 3 449 063 тысячи рублей), или 43,8% (2011 г.: 41,5%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	492 255	564 982
Выпущенные облигации	479 959	320 568
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	972 214	885 550

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 488 518 тысячи рублей (2011 г.: 444 524 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по июнь 2022 года (2011 г.: с января 2012 года по июль 2016 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,1% годовых до 14,3% годовых (2011 г.: от 7,0% годовых до 14,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 3 737 тысячи рублей (2011 г.: 120 458 тысяч рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в апреле 2014 года (2011 г.: с января 2012 года по сентябрь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет 5,2% годовых (2011 г.: от 1,8% до 10,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальная стоимость всех выпущенных векселей Банка составляла 567 035 тысяч рублей (2011 г.: 650 289 тысяч рублей).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 февраля 2010 года зарегистрировал Решение и Проспект ценных бумаг о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей на общую сумму 1 050 000 000 рублей, государственный регистрационный номер 40101573В. Ставка купона данных облигаций составляет 10,5% годовых. Облигации ОАО «РосДорБанк» были размещены в полном объеме на биржевой площадке ЗАО «ФБ ММВБ» - 07 декабря 2010 года. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «РосДорБанк».

ЗАО «ФБ ММВБ» 31 мая 2011 года приняло решение о включении облигаций Банка в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня и допуске к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга путем включения в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

07 июня и 07 декабря 2012 года Банк в полном объеме выплатил купонный доход по третьему и четвертому купонам по облигациям в размере 52 533 тысяч рублей или 11,5% годовых.

Процентная ставка по пятому и шестому купону облигаций Банка установлена в размере 12,0% годовых, срок выплаты дохода по пятому купону - 09 июня 2013 года, по шестому купону - 09 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальная стоимость выпущенных облигаций Банка составляла 476 448 тысяч рублей (2011 г.: 318 792 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя Банка номинальной стоимостью 190 180 тысяч рублей (2011 г.: 545 890 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве

обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 302 834 тысяч рублей (2011 г.: 719 896 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ни одному клиенту Банка не принадлежали выпущенные векселя в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка (2011 г.: 2 клиентам Банка). Совокупная сумма этих средств в 2011 году составляла 268 450 тысяч рублей или 30,3% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 33.

18. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 11 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2010-2012 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2012 году составляла 2 856 тысяч рублей (2011 г.: до июня 2011 года - 2 596 тысяч рублей, с июня 2011 года - 2 856 тысяч рублей). На 2013 год сумма ежемесячных арендных платежей была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и установлена в размере 3 141 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 8,9% годовых (2011 г.: 8,3% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 168 773 тысяч рублей (2011 г.: 1 096 790 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 760 366 тысяч рублей (2011 г.: 702 608 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2010-2012 годах на 36 и 37 месяцев и заканчиваются в 2013-2015 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2011 г.: от 20% до 30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 12,9% (2011 г.: 13,6% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 31,2% (2011 г.: 39,6% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 16 702 тысячи рублей (2011 г.: 15 093 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 4 137 тысяч рублей (2011 г.: 4 531 тысяча рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2012 года	37 696	150 783	980 294	1 168 773
- в том числе проценты	34 904	137 005	588 457	760 366
- в том числе обязательства	2 792	13 778	391 837	408 407
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2012 года	36 266	115 627	259 487	411 380
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2012 года	8 263	8 439	-	16 702
- в том числе проценты	2 775	1 362	-	4 137
- в том числе обязательства	5 488	7 077	-	12 565
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2012 года	7 217	5 452	-	12 669
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2012 года	45 959	159 222	980 294	1 185 475
- в том числе проценты	37 679	138 367	588 457	764 503
- в том числе обязательства	8 280	20 855	391 837	420 972
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2012 года	43 483	121 079	259 487	424 049

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2011 года	34 269	137 076	925 445	1 096 790
- в том числе проценты	31 582	123 571	547 455	702 608
- в том числе обязательства	2 687	13 505	377 990	394 182
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2011 года	33 045	108 678	255 142	396 865
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2011 года	5 903	9 190	-	15 093
- в том числе проценты	2 595	1 936	-	4 531
- в том числе обязательства	3 308	7 254	-	10 562
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2011 года	5 119	5 549	-	10 668
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2011 года	40 172	146 266	925 445	1 111 883
- в том числе проценты	34 177	125 507	547 455	707 139
- в том числе обязательства	5 995	20 759	377 990	404 744
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2011 года	38 164	114 227	255 142	407 533

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 12, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет два договора субординированных депозитов на общую сумму 150 000 тысяч рублей.

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей и в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2019 году под фиксированную процентную ставку 9,5% годовых (2011 г.: 9,5% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной основе. Субординированный депозит на сумму 100 000 тысяч рублей привлечен от акционера Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20. Прочие обязательства

	Прим.	2012	2011
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		19 920	30 320
Отложенные комиссионные доходы		12 087	19 339
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		9 001	5 911
Кредиторская задолженность		1 263	4 162
Обязательства по выплате дивидендов	28	262	588
Итого прочих обязательств		42 533	60 320

21. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	1 352 713	8 741 048	1 083 890	1 352 713
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 086 092	1 360 389		1 086 092	1 360 389

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 086 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2011 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2011 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 244 974 тысячи рублей (2011 г.: 193 586 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 51 498 тысяч рублей (2011 г.: прибыль 393 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 54 305 тысяч рублей (2011 г.: 46 746 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для

покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года отражен накопленный дефицит в сумме 143 865 тысяч рублей (2011 г.: 156 521 тысяч рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

23. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 004 751	876 598
Долговые торговые ценные бумаги	256 772	239 120
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 217	20 351
Средства в других банках	2 929	3 702
Корреспондентские счета в других банках	525	363
Итого процентных доходов	1 279 194	1 140 134
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	199 226	146 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 169	153 028
Срочные депозиты Банка России	82 233	1 751
Срочные депозиты юридических лиц	67 202	80 498
Выплаты по договорам финансовой аренды	52 369	44 730
Срочные депозиты других банков	33 221	87 840
Субординированные депозиты	14 289	14 250
Текущие/расчетные счета	4 884	2 860
Итого процентных расходов	570 593	531 554
Чистые процентные доходы	708 601	608 580

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	50 449	45 291
Комиссии по расчетным операциям	31 072	23 634
Комиссия по валютным операциям	26 585	24 347
Комиссия по пластиковым картам	17 476	17 137
Комиссия за инкассацию	9 956	6 036
Комиссии по кассовым операциям	9 391	9 498
Комиссия по брокерским операциям	5 162	6 857
Комиссия по депозитарным операциям	1 110	1 366
Комиссия по импортным аккредитивам	81	91
Прочее	2 812	180
Итого комиссионных доходов	154 094	134 437
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	5 056	7 539
Комиссия за инкассацию	3 761	2 191
Комиссии по расчетным операциям	3 283	2 677
Комиссия по межбанковским операциям	2 280	1 708
Комиссия по валютным операциям	2 205	1 862
Комиссия по операциям с ценными бумагами	900	1 485
Прочее	2 515	1 811
Итого комиссионных расходов	20 000	19 273
Чистый комиссионный доход	134 094	115 164

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		331 401	349 399
Амортизация основных средств	14	30 107	26 307
Расходы на аренду		25 426	28 628
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		23 943	18 661
Телекоммуникационные расходы		18 899	17 257
Убыток от уступки права требования по кредитам		15 492	-
Рекламные и маркетинговые услуги		14 203	18 382
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		13 787	14 862
Агентское вознаграждение		13 167	6 395
Страхование		9 761	9 459
Взносы в систему страхования вкладов		8 920	9 308
Транспортные расходы		7 700	8 122
Профессиональные услуги		4 486	4 157
Расходы на охрану		3 834	4 710
Расходы на командировки		3 811	3 787
Амортизация нематериальных активов	13	2 485	2 373
Представительские расходы		2 193	4 991
Прочее		5 577	6 869
Итого операционных расходов		535 192	533 667

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 58 410 тысяч рублей (2011 г.: 49 718 тысяч рублей).

Убыток от уступки права требования по кредитам в сумме 15 492 тысячи рублей (2011 г.: финансового результата от уступки права требования по кредитам не было) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии. В 2012 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 281 266 тысячи рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 21 764 тысяч рублей (2011 г.: нет).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 581	23 973
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(15 385)	(29 042)
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	8 196	(5 069)

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль /(убыток) до налогообложения	20 962	(71 294)
Теоретическое налоговое отчисление / (восстановление) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	4 192	(14 259)
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, принимаемые только для целей налогообложения по договору цессии		-
- Расходы, принимаемые только для целей налогообложения по ранее списанным процентам по кредиту	-	(2 254)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(4 030)	(2 850)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(133)	(113)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 167	14 407
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	8 196	(5 069)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	26 755	7 460	34 215
Наращенные расходы на содержание персонала	6 522	(1 972)	4 550
Основные средства	9 496	5 822	15 318
Отложенные комиссионные доходы	3 618	(1 234)	2 384
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 674	(3 999)	1 675
Прочее	630	(93)	537
Чистая сумма отложенных налоговых активов	52 695	5 984	58 679
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(5 183)	5 149	(34)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(112)	(439)	(552)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(954)	(299)	(1 253)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(793)	476	(316)
Валютный СВОП	(4 543)	4 514	(29)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 585)	9 401	(2 184)
Чистый отложенный налоговый актив	41 110	15 385	56 495
	2010	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9 548	17 207	26 755
Наращенные расходы на содержание персонала	5 867	655	6 522
Основные средства	272	9 224	9 496
Отложенные комиссионные доходы	2 617	1 001	3 618
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 674	5 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	758	(758)	-
Прочее	578	52	630
Чистая сумма отложенных налоговых активов	19 640	33 055	52 695
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 268)	5 268	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(1 510)	(3 673)	(5 183)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(349)	237	(112)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(445)	(509)	(954)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(793)	(793)
Валютный СВОП	-	(4 543)	(4 543)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(7 572)	(4 013)	(11 585)
Чистый отложенный налоговый актив	12 068	29 042	41 110

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

27. Прибыль /(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/(убыток) на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащий акционерам Банка	12 766	(66 225)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащий акционерам, владеющим обыкновенными акциями	12 656	(66 335)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	8 741	8 741
Базовая прибыль / (убыток) на акцию (рублей)	1,4	(7,6)

28. Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	552	36	94	34
Дивиденды, объявленные в течение года	-	110	43 357	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(335)	(101)	(42 899)	(108)
Списание задолженности по невостребованным дивидендам			-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	217	45	552	36
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	-	0,10	4,96	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ОАО «РосДорБанк» (протокол от 06 июня 2012 года № 36) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых, или 0,10 рублей на одну акцию. Начислено дивидендов в размере 110 тысяч рублей, из них выплачены дивиденды в размере 101 тысяча рублей. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах части акционеров Банка.

29. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;
- дополнительный офис Краснодарского филиала в г.Сочи;
- дополнительный офис Санкт-Петербургского филиала «Финансовый клуб» в г.Санкт-Петербурге;
- операционный офис Краснодарского филиала в г.Ростов-на-Дону.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	97 158	42 074	57 310	7 949	51 192	-	255 683
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	635 370	3 776	3 396	-	-	-	642 542
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	-	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	-	-	-	-	-	2 953 109
Средства в других банках	1 501 239	-	-	-	-	-	1 501 239
Кредиты клиентам	3 922 264	981 976	1 867 697	158 302	1 863	31 870	6 963 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	-	-	-	163 988
Основные средства	84 233	4 512	68 217	1 059	9 498	1	167 520
Прочие активы	156 485	3 450	9 880	1 888	188	1 280	173 170
Итого активов по сегментам	9 759 289	1 035 788	2 006 500	169 198	62 741	33 151	13 066 667
Сопоставление с активами по МСФО							
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	89 058	3 095	353	3 268	-	7 169	102 943
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(126 831)	(13 986)	(32 271)	(1 584)	-	18	(174 654)
Резерв под обесценение прочих активов	19 011	339	831	659	-	908	21 748
Отложенное налогообложение	56 495	-	-	-	-	-	56 495
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форварду	-	-	-	-	-	-	-
Финансовая аренда	341 152	1 186	835	-	1 153	-	344 326
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(5 631)	(2 155)	2 970	(343)	(1 988)	28	(7 119)
Прочие корректировки	(2 537)	(337)	(1 147)	(62)	-	(2)	(4 085)
Итого активов	10 130 006	1 023 930	1 978 071	171 136	61 906	41 272	13 406 321

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Обязательства							
Средства других банков	2 829 570	-	-	-	-	-	2 829 570
Средства клиентов	5 494 025	670 872	832 790	138 939	746 123	2 872	7 885 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	968 694	1 496	-	-	-	-	970 190
Прочие обязательства	41 826	1 700	5 252	789	5	8	49 580
Итого обязательств по сегментам	9 334 115	674 068	838 042	139 728	746 128	2 880	11 734 961
Сопоставление с обязательствами по МСФО							
Финансовая аренда	421 572	848	796	833	-	-	424 049
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	19 186	961	1 724	542	227	111	22 751
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	7 695	1 913	1 266	852	141	55	11 922
Прочие корректировки	(3 030)	(179)	(677)	-	-	-	(3 886)
Итого обязательств	9 779 538	677 611	841 151	141 955	746 496	3 046	12 189 797

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	97 653	41 377	30 351	10 260	23 274	7 214	210 129
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	897 940	5 248	22 612	-	-	-	925 800
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	-	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102 592	-	-	-	-	-	2 102 592
Средства в других банках	590 855	-	-	-	-	-	590 855
Кредиты клиентам	4 754 987	881 116	1 284 462	499 890	260	50 324	7 471 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	-	-	-	168 096
Основные средства	89 818	6 369	79 499	440	20	931	177 077
Прочие активы	346 647	1 755	5 580	1 631	1	615	356 229
Итого активов по сегментам	9 159 138	935 865	1 422 504	512 221	23 555	59 084	12 112 367
Сопоставление с активами по МСФО							
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	53 301	620	102	43	-	2 880	56 946
Начисление процентов по договору уступки прав требования	25 460	-	-	-	-	-	25 460
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(221 336)	(11 009)	(16 518)	(3)	(15 402)	1 592	(262 676)
Резерв под обесценение прочих активов	142 983	832	763	-	(8)	82	144 652
Финансовая аренда	353 590	-	634	-	-	142	354 366
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 237)	(2 777)	1 487	245	1 316	10	(5 956)
Отложенное налогообложение	41 110	-	-	-	-	-	41 110
Начисление дохода по валютному СВОПУ	22 710	-	-	-	-	-	22 710
Прочие корректировки	100	(426)	(1 206)	-	(71)	(82)	(1 685)
Итого активов	9 570 819	923 105	1 407 766	512 506	9 390	63 708	12 487 294

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов-на- Дону	Итого
Обязательства							
Средства других банков	1 453 830	-	-	-	-	-	1 453 830
Средства клиентов	6 660 286	551 297	916 976	106 061	137 941	12 383	8 384 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	949 108	1 614	18 359	-	-	-	969 081
Прочие обязательства	9 373	1 558	10 555	2 635	3	68	24 192
Итого обязательств по сегментам	9 072 597	554 469	945 890	108 696	137 944	12 451	10 832 047
Сопоставление с обязательствами по МСФО							
Финансовая аренда	407 229	-	104	-	-	199	407 532
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	25 265	5 264	1 447	333	131	169	32 609
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	11 232	1 768	1 291	2 650	687	462	18 090
Прочие корректировки	(5 505)	(309)	(1 014)	-	-	(24)	(6 852)
Итого обязательств	9 510 818	561 192	947 718	111 679	138 762	13 257	11 283 426

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Процентные доходы	813 309	110 743	230 060	66 285	3 933	5 308	1 229 638
Процентные расходы	(412 087)	(23 816)	(60 655)	(4 999)	(27 152)	(443)	(529 152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	-	-	-	-	-	4 069
Комиссионные доходы	109 650	11 257	10 974	2 665	6 692	326	141 564
Комиссионные расходы	(6 604)	(447)	(772)	(21)	-	-	(7 844)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(86 824)	164	8 357	2 106	633	(18)	(75 582)
Дивиденды полученные	666	-	-	-	-	-	666
Прочие операционные доходы	3 116	429	230	6	45	34	3 860
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	270 666	(95 808)	(139 835)	(57 398)	27 781	(5 406)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	695 961	2 522	48 359	8 644	11 932	(199)	767 219
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(116 635)	(1 970)	(10 957)	(374)	-	323	(129 613)
Резерв под обесценение прочих активов	(3 902)	529	(76)	(654)	-	(815)	(4 918)
Операционные расходы в том числе:	(495 245)	(23 521)	(24 529)	(8 696)	(532)	(5 085)	(557 608)
- амортизационные отчисления	(3 527)	(1 203)	(3 433)	(372)	(532)	(206)	(9 273)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	80 179	(22 440)	12 797	(1 080)	11 400	(5 776)	75 080
Сопоставление с убытком до налогообложения по МСФО							
Доначисление процентных доходов	35 852	2 475	251	3 225	-	4 290	46 093
Доначисление процентных расходов	(2 372)	-	(7)	-	-	-	(2 379)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(54 577)	(3 507)	(15 680)	3	14 472	(759)	(60 048)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(2 830)	-	-	-	-	-	(2 830)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(151)	37	(5)	-	13	11	(95)

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- Петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Финансовая аренда	(26 904)	-	423	(18)	-	(57)	(26 556)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(47)	568	1 277	(2 233)	(1 665)	17	(2 083)
Расходы по неиспользован- ным отпускам	6 079	4 303	(277)	(209)	(96)	58	9 858
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	3 537	(145)	25	1 798	546	406	6 167
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форвард	(22 569)	-	-	-	-	-	(22 569)
Прочие корректировки	302	17	(67)	-	15	57	324
Убыток до налогообложения	16 499	(18 692)	(1 263)	1 486	24 685	(1 753)	20 962

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Процентные доходы	756 813	118 233	139 125	46 917	1 595	11 786	1 074 469
Процентные расходы	(432 933)	(20 643)	(36 507)	(5 783)	(14)	(628)	(496 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 628)	-	-	-	-	-	(65 628)
Комиссионные доходы	91 246	10 569	5 428	4 703	7 665	801	120 412
Комиссионные расходы	(3 696)	(634)	(337)	-	-	-	(4 667)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(58 564)	963	2 730	(14)	481	462	(53 942)
Дивиденды полученные	623	-	-	-	-	-	623
Прочие операционные доходы	2 910	83	237	28	2	2	3 262
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	264 880	(117 095)	(93 765)	(33 018)	(8 282)	(12 720)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	555 651	(8 524)	16 911	12 833	1 447	(297)	578 021
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(80 336)	(4 529)	(3 446)	1 233	-	(11 050)	(98 128)
Резерв под обесценение прочих активов	82 476	(89)	(573)	88	-	(57)	81 845
Операционные расходы в том числе:	(492 752)	(9 278)	(21 161)	(7 836)	(219)	(6 127)	(537 373)
- амортизационные отчисления	(4 425)	(1 226)	(2 075)	(401)	(1 225)	(398)	(9 750)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	65 039	(22 420)	(8 269)	6 318	1 228	(17 531)	24 365
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО							
Доначисление процентных доходов	68 138	620	102	43	-	2 826	71 729
Доначисление процентных расходов	1 297	-	3	-	-	-	1 300
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(152 944)	1 801	(5 470)	(3)	(4 372)	3 399	(157 589)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	3 713	-	-	-	-	-	3 713
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	95	1	-	-	(8)	(11)	77
Финансовая аренда	(21 339)	-	91	9	-	6	(21 233)

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- Петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 290)	(2 311)	2 346	(241)	1 169	(86)	(1 413)
Расходы по неиспользован- ным отпускам	2 068	(4 477)	(755)	(28)	(122)	39	(3 275)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(4 219)	30	(725)	(86)	(687)	682	(5 005)
Начисление дохода по валютному СВОПУ	22 710	-	-	-	-	-	22 710
Прочие корректировки	(6 906)	32	188	74	(71)	10	(6 673)
Прибыль до налогообложения	(24 638)	(26 724)	(12 489)	6 086	(2 863)	(10 666)	(71 294)

30. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Банком. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент рисков. Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов в Банке созданы Большой и Малый Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитными рисками, в пределах своей компетенции, устанавливая необходимые лимиты на активные продукты заемщиков.

Риск на одного заемщика, включая кредитные организации и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, установленными Правлением и Советом Банка, включая ссудную задолженность и условные обязательства. Заседания Кредитных комитетов проходят еженедельно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года представлены ниже в таблице:

	2012	2011
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,5 %	23,3 %
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0 %	не более 25,0 %

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Департамент рисков на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 13.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 32.

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8, 13.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск связан с возможным возникновением у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и величин процентных выплат. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Фондовый риск. Одной из существенных составляющих рыночного риска является фондовый риск, который представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением котировок ценных бумаг. Банк проводит оценку фондового риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. Методика VaR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При оценке рыночного риска параметрическая модель VaR используется с учетом поправочного коэффициента 1/3 при расчете дневного VaR. Данный коэффициент введен в расчет на основании исследований, проведенных аналитиками российского рынка ценных бумаг, показывающего, что уровень фактически получаемых потерь на рынке несколько ниже расчетных данных согласно параметрической модели. Бэк-тестинг (back-testing) показал, что понижающий коэффициент по основному индексу ценных бумаг за трехлетний ряд исторических данных примерно равен 1/3.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по текущей позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Управление рисков использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности на рынке. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с ценными бумагами оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год. Пересчет потерь за год осуществляется по формулам пересчета дневного уровня ожидаемых потерь в годовой. Годовой уровень ожидаемых потерь сравнивается со значением годового «аппетита на риск» на предмет соответствия.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 95%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течении одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительностью в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска Банка, Правление ежегодно устанавливает годовой лимит VaR для всех операций торгового и неторгового портфеля, и сообщает их соответствующим подразделениям. Фактические риски против установленного лимита регулярно рассматриваются Департаментом рисков Банка.

Фактическое влияние на размер прибыли или убытка до налогообложения отличается от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о размере прибыли или убытка в условиях кризиса на рынке.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2012 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический / год (в тыс. рублей)
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	Облигация	№ 40101326В от 15.12.10г.	0.008224889	103 014.00	1 398.01	7 368.16
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40401000В от 02.08.05г.	0.000961832	99 820.00	158.42	834.93
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40501000В от 02.08.05г.	0.00559554	33 196.20	306.49	1 615.34
ОАО "Вымпел-Коммуникации"	Облигация	№ 4-04-00027-А от 24.04.12г.	0.00240074	30 727.80	121.72	641.52
ОАО "Газпром нефть"	Облигация	№ 4В02-06-00146-А от 01.04.10г.	0.004644472	50 700.00	388.53	2 047.75
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-09-00028-А от 28.09.06г.	0.010906235	5.03	0.09	0.48
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-11-00028-А от 11.09.08г.	0.004195673	90 429.00	626.03	3 299.45
ОАО "Газпромбанк"	Облигация	№ 4В020400354В от 06.05.10г.	0.003297393	100 000.00	544.07	2 867.50
Правительство Москвы	Облигация	№ RU27039MOS от 06.07.04г.	0.012494448	23 844.76	491.58	2 590.85
Правительство Москвы	Облигация	№ RU31062MOS0 от 05.05.09г.	0.003209308	120 535.75	638.28	3 364.03
Адм. Губернатора г. С-Пб	Облигация	№ RU25039GSP0 от 19.11.12г.	0.002180841	200 657.80	722.04	3 805.51
Администрация Краснодарского края	Облигация	№ RU34003KND0 от 20.09.10г.	0.003301951	30 583.28	166.62	878.19
Правительство Московской области	Облигация	№ RU26007MOO0 от 19.04.2007	0.004748408	50 576.50	396.26	2 088.48
ОАО "Мобильные ТелеСистемы"	Облигация	№ 4-04-04715-А от 20.01.2009	0.004250486	107 414.26	753.33	3 970.39
ОАО "Мобильные ТелеСистемы"	Облигация	№ 4-08-04715-А от 06.05.2010	0.005754786	778.63	7.39	38.97
ОАО "Банк "Петрокоммерц"	Облигация	№ 4В020101776В от 25.06.2010	0.005676291	50 000.00	468.29	2 468.13
ОАО "Банк "Петрокоммерц"	Облигация	№ 40501776В от 23.04.2009	0.016851204	49 253.89	1 369.48	7 217.79
Российская Федерация	Облигация	№ 25068RMFS от 19.08.2009г.	0.002777606	111 211.00	509.69	2 686.28
Российская Федерация	Облигация	№ 25071RMFS от 26.11.2009	0.003266076	127 602.60	687.65	3 624.25
Российская Федерация	Облигация	№ 25077RMFS от 24.01.2011	0.001413382	45 043.17	105.04	553.63
ЗАО "Банк Интеза"	Облигация	№ 40302216В от 26.01.12г.	0.002833702	10 182.30	47.61	250.92
Государственная корпорация "Внешэкономбанк"	Облигация	№ 4-08-00004-Т от 05.10.10г.	0.006302359	100 175.00	1 041.71	5 490.29
Государственная корпорация "Внешэкономбанк"	Облигация	№ 4-09-00004-Т от 05.10.10г.	0.005151179	12 141.12	103.19	543.87
ОАО "ВЭБ-лизинг"	Облигация	№ 4-06-43801-Н от 28.02.12г.	0.002630715	50 381.53	218.69	1 152.60
ОАО "Промсвязьбанк"	Облигация	№ 4В020303251В от 30.07.2010г.	0.006379511	51 287.50	539.86	2 845.32
ОАО "Россельхозбанк"	Облигация	№ 41003349В от 16.10.2009г.	0.002111807	49 896.00	173.86	916.33
ОАО "АК "Трансаэро"	Облигация	№ 4-01-00165-А от 27.08.2009г.	0.001714717	10 000.00	28.29	149.12
ООО "Внешпромбанк"	Облигация	№ 4В020103261В от 25.10.10г.	0.002512827	20 000.00	82.92	437.04
ОАО "ГМК НорНикель"	Облигация	№ 4В02-03-40155-Ф от 15.06.10г.	0.003155692	99 624.74	518.74	2 733.97

ОАО «РосДорБанк»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	Облигация	№ 4B02-07-00102-A от 19.10.09г.	0.003440557	51 134.00	290.28	1 529.93
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020303255B от 05.03.10г.	0.00049077	79 372.13	64.27	338.75
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020403255B от 31.03.11г.	0.000669555	20 000.00	22.10	116.45
ОАО "Банк Санкт-Петербург"	Облигация	№ 4B020200436B от 07.09.10г.	0.003444256	20 000.00	113.66	599.04
ОАО "Банк Санкт-Петербург"	Облигация	№ 4B020800436B от 03.09.12г.	0.001571216	20 000.00	51.85	273.27
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-01-00010-A от 26.03.10 г.	0.002410888	34 589.77	137.60	725.20
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-02-00010-A от 26.03.10 г.	0.005020605	15 259.45	126.41	666.24
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40801792B от 05.08.2010 г.	0.001420151	8 000.00	18.75	98.80
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40901792B от 05.08.2010 г.	0.001564561	7 000.00	18.07	95.24
ОАО "РЖД"	Облигация	№ 4-12-65045-D от 17.06.2008	0.009067129	199 004.75	2 977.26	15 691.55
ОАО "НК "Роснефть"	Облигация	№ 4-04-00122-A от 10.07.2012	0.001671297	30 781.50	84.88	447.38
ОАО "НК "Роснефть"	Облигация	№ 4-05-00122-A от 10.07.2012	0.002210197	164 120.91	598.52	3 154.48
ОАО АКБ "Росбанк"	Облигация	№ 4B020202272B от 28.10.09	0.009622072	11 170.00	177.34	934.66
ЗАО "ЛОКО Банк"	Облигация	№ 40402707B от 31.05.10г.	0.001346614	10 000.00	22.22	117.11
ЗАО "Мечел"	Облигация	№ 4B02-02-55005-E от 16.03.10г.	0.004317968	44 778.40	319.03	1 681.44
ОАО "Татнефть"	Облигация	№ 4B02-01-00161-A от 30.07.10г.	0.003776949	60 240.00	375.41	1 978.60
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	Облигация	№ 4B020303058B от 14.12.10г.	0.003601525	15 000.00	89.14	469.80
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-06-65018-D от 05.11.09г.	0.001831122	47 672.50	144.04	759.13
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-08-65018-D от 05.11.09г.	0.001801296	50 165.00	149.10	785.81
ОАО "АКБ «Связь-Банк»"	Облигация	№ 40401470B от 05.08.11г.	0.005680744	10 154.42	95.18	501.64
ЗАО "КБ "Глобэкс"	Облигация	№ 4B020301942B от 10.11.10г.	0.000949877	30 134.15	47.23	248.92
ЗАО "Кредит Европа Банк"	Облигация	№ 4B020103311B от 12.04.11г.	0.007360432	14 790.35	179.62	946.70
ЗАО "АКБ "Новикомбанк"	Облигация	№ 40102546B от 25.10.10г.	0.002578197	4 000.00	17.02	89.68
ЗАО "АКБ "Новикомбанк"	Облигация	№ 4B020402546B от 06.06.11г.	0.00141379	2 053.15	4.79	25.24
ОАО "Росгосстрах Банк"	Облигация	№ 40403073B от 08.07.09г.	0.004196154	15 000.00	103.85	547.36
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	Облигация	№ 4B020102289B от 29.07.11г.	0.004003324	30 369.00	200.60	1 057.27
ОАО "МСП Банк"	Облигация	№ 40103340B от 28.11.11г.	0.003532786	50 000.00	291.45	1 536.10
ОАО "ОТП Банк"	Облигация	№ 4B020302766B от 15.07.11г.	0.001040698	50 000.00	85.86	452.51

Итого ожидаемых потерь за год

102 349.39

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2012 года были по облигациям ОАО «РЖД» ввиду наложения двух факторов - значительной открытой балансовой позиции и достаточно высокой волатильности и составили 15 692 тысяч рублей в год. Наиболее волатильной бумагой оказалась облигация Банка «Петрокоммерц». Значение волатильности - 0.01685. Расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 102 349 тысяч рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2012 год планомерно снижалась.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2011 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

ОАО «РосДорБанк»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40501000B от 02.08.05г.	0.001438977	99 820.00	237.00	1 249.12
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40401000B от 02.08.05 г.	0.01226251	33 199.20	671.72	3 540.30
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 4B020501000B от 05.02.10 г.	0.003688208	50 400.00	306.71	1 616.51
ОАО "Газпром нефть"	Облигация	№ 4B02-06-00146-A от 13.04.10г.	0.006866947	50 700.00	574.45	3 027.64
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-09-00028-A от 28.09.06г.	0.016679457	5.03	0.14	0.73
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-11-00028-A от 11.09.08 г.	0.003169287	90 429.00	472.88	2 492.31
г. Москва	Облигация	№ RU27039MOS от 06.07.04 г.	0.00445974	23 844.76	175.46	924.77
г. Москва	Облигация	№ RU31062MOSO от 05.05.09 г.	0.003930063	120 535.75	781.63	4 119.53
ОАО "МТС"	Облигация	№ 4-04-04715-A от 20.01.09 г.	0.00446677	93 606.06	689.89	3 636.05
ОАО "Банк Петрокоммерц"	Облигация	№ 40501776B от 23.04.09 г.	0.059607293	49 755.00	4 893.51	25 791.04
Россия	Облигация	№ 25068RMFS от 19.08.09 г.	0.002405139	173 929.90	690.24	3 637.87
Россия	Облигация	№ 25071RMFS от 26.11.09 г.	0.004353198	127 602.60	916.54	4 830.60
Россия	Облигация	№ 25075RMFS от 16.07.10 г.	0.004109729	13 876.80	94.10	495.95
Внешэкономбанк	Облигация	№ 4-08-00004-T от 05.10.10г.	0.006109543	100 175.00	1 009.84	5 322.32
ОАО "Россельхозбанк"	Облигация	№ 41003349B от 16.10.09 г.	0.004145167	49 896.00	341.26	1 798.62
ОАО "ТРАНСАЭРО"	Облигация	№ 4-01-00165-A от 27.08.09 г.	0.003725173	10 000.00	61.47	323.95
ОАО "ТрансКредитБанк"	Облигация	№ 40202142B от 28.11.06 г.	0.003696123	67 751.06	413.19	2 177.69
ОАО "Внешпромбанк"	Облигация	№ 40103261B от 20.10.09 г.	0.015187237	20 000.00	501.18	2 641.44
ГМК Норильский никель	Облигация	№ 4B02-03-40155-F от 15.06.10 г.	0.002615371	99 624.74	429.92	2 265.86
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020103255B от 05.03.10 г.	0.001098661	26 915.00	48.79	257.15
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020203255B от 05.03.10 г.	0.00315988	21 958.60	114.49	603.40
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4B020100436B от 01.03.10г.	0.002108955	20 000.00	69.60	366.80
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4B020200436B от 07.09.10г.	0.003373328	20 000.00	111.32	586.71
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-01-00010-A от 26.03.10 г.	0.005831326	34 589.77	332.81	1 754.07
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-02-00010-A от 26.03.10 г.	0.007891517	15 262.50	198.73	1 047.42
ООО "АМЕТ-финанс"	Облигация	№ 4-01-36289-R от 30.08.07 г.	0.010839566	33 824.46	604.96	3 188.42
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40801792B от 05.08.10г.	0.003376452	8 000.00	44.57	234.90
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40901792B от 05.08.10 г.	0.003094012	7 000.00	35.74	188.34
ОАО АКБ "РОСБАНК"	Облигация	№ 4B020202272B от 28.10.09 г.	0.013008659	11 170.50	239.77	1 263.68
ОАО "ЛОКО Банк"	Облигация	№ 40402707B от 31.05.10 г.	0.004475406	10 000.00	73.84	389.19
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4B02-01-00077-A от 10.12.08 г.	0.007961346	56 326.12	739.91	3 899.68
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4B02-02-00077-A от 10.12.08 г.	0.003093645	139 428.61	711.72	3 751.07
ОАО "Мечел"	Облигация	№ 4B02-02-55005-E от 05.02.09 г.	0.007255783	44 778.40	536.09	2 825.44
ОАО "Татнефть"	Облигация	№ 4B02-01-00161-A от 30.07.10 г.	0.007010847	60 240.00	696.85	3 672.72

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО АИКБ "Татфондбанк"	Облигация	№ 4B020303058B от 14.12.10 г.	0.001576094	15 000.00	39.01	205.59
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-06-65018-D от 05.11.09 г.	0.002269633	47 672.50	178.53	940.93
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-08-65018-D от 05.11.09	0.003282936	50 165.00	271.74	1 432.17
ОАО "НОВИКОМБАНК"	Облигация	№ 40102546B от 25.10.10 г.	0.005895825	4 000.00	38.91	205.09
ОАО "Русь-Банк"	Облигация	№ 40403073B от 08.07.09 г.	0.005136038	15 000.00	127.12	669.97
ОАО "ОТП Банк"	Облигация	№ 4B020302766B от 15.07.11 г.	0.00219365	50 000.00	180.98	953.83
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	Облигация	№ 4B020102289B от 29.07.11 г.	0.000715302	30 000.00	35.41	186.62
Итого ожидаемых потерь за год						98 515.49

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2011 года были по облигациям ОАО «Банк Петрокоммерц» ввиду значительной волатильности и составили 25 791 тысячу рублей в год, а расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 98 515 тысячу рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2011 год незначительно увеличилась.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	990 814	1 439 085	62	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	3 393 714
Средства в других банках	218 051	-	-	218 051
Кредиты клиентам	6 339 626	-	109	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	7 000	-	-	7 000
Основные средства	435 955	-	-	435 955
Прочие активы	104 355	861	16	105 232
Текущие налоговые активы	10 747	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	56 495	-	-	56 495
Итого активов	11 966 188	1 439 946	187	13 406 321
Обязательства				
Средства других банков	2 735 961	24 020	5 851	2 765 832
Средства клиентов	7 749 346	851	17 665	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	972 045	-	169	972 214
Обязательства по финансовой аренде	424 049	-	-	424 049
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	42 533	-	-	42 533
Итого обязательств	12 141 241	24 871	23 685	12 189 797
Чистая балансовая позиция	(175 053)	1 415 075	(23 498)	1 216 524
Обязательства кредитного характера	1 034 205	-	-	1 034 205

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 464 779	542 478	71	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	2 650 692
Средства в других банках	28 821	-	-	28 821
Кредиты клиентам	6 909 674	-	87	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	168 096
Основные средства	455 084	-	-	455 084
Прочие активы	112 156	669	46	112 871
Текущие налоговые активы	2 981	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	41 110	-	-	41 110
Итого активов	11 943 943	543 147	204	12 487 294
Обязательства				
Средства других банков	1 179 434	86 604	193 289	1 459 327
Средства клиентов	8 317 202	931	2 563	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	885 381	-	169	885 550
Обязательства по финансовой аренде	407 533	-	-	407 533
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	60 320	-	-	60 320
Итого обязательств	10 999 870	87 535	196 021	11 283 426
Чистая балансовая позиция	944 073	455 612	(195 817)	1 203 868
Обязательства кредитного характера	1 014 823	-	-	1 014 823

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления Банком операций в иностранной валюте. Казначейство управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютной структурой активов и обязательств в установленных лимитах, анализирует валютную позицию в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует соблюдение лимитов, устанавливаемых Правлением, на ежедневной основе.

Казначейство управляет валютной позицией в соответствии с требованиями российского законодательства, включая в расчет валютной позиции как балансовые инструменты, так и срочные сделки, учитываемые на внебалансовых счетах.

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары						
США	(9 856)	23	(9 833)	(5 718)	25	(5 693)
Евро	(12 235)	1 314	(10 921)	(2 529)	337	(2 192)
Прочие	2 289	-	2 289	88	-	88
Итого	(19 802)	1 337	(18 464)	(8 159)	362	(7 797)

Управление рисков Банка проводит оценку валютного риска при помощи методологии VaR, которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. В модели VaR используется значение открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Отдел рисков Банка использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности по валютам.

Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В следующей таблице представлены оценка максимально возможных потерь по чистой балансовой позиции, рассчитанной на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года за 1 день с уровнем значимости 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Позиция по долларам США	9 832,9	5 694,0
VAR по позиции по долларам США	113,7	68,0
Позиция по Евро	10 920,9	2 191,6
VAR по Евро	89,5	19,0
Прочие валюты	2 289,1	88,1
VAR по прочим валютам	20,0	0,9
Совокупный VAR по портфелю валют	205,3	75,9

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 205,3 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года: 75,9 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	873 234	1 143 264	411 174	2 289	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	3 393 714
Средства в других банках	200 515	5 467	12 069	-	218 051
Кредиты клиентам	5 610 966	463 732	265 037	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	7 000	-	-	-	7 000
Основные средства	435 955	-	-	-	435 955
Прочие активы	104 565	667	-	-	105 232
Текущие налоговые активы	10 747	-	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	56 495	-	-	-	56 495
Итого активов	11 102 622	1 613 130	688 280	2 289	13 406 321
Обязательства					
Средства других банков	2 741 560	189	24 083	-	2 765 832
Средства клиентов	5 154 324	1 924 344	689 194	-	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	968 477	3 737	-	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	424 049	-	-	-	424 049
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	42 533	-	-	-	42 533
Итого обязательств	9 548 250	1 928 270	713 277	-	12 189 797
Чистая балансовая позиция	1 554 372	(315 140)	(24 997)	2 289	1 216 524
Внебалансовая позиция	(312 980)	303 727	9 253	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 241 392	(11 413)	(15 744)	2 289	1 216 524
Обязательства кредитного характера	1 012 844	-	21 361	-	1 034 205

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 351 495	537 521	118 224	88	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	2 650 692
Средства в других банках	14 620	10 367	3 834	-	28 821
Кредиты клиентам	6 157 011	462 237	290 513	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	-	168 096
Основные средства	455 084	-	-	-	455 084
Прочие активы	112 356	515	-	-	112 871
Текущие налоговые активы	2 981	-	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	41 110	-	-	-	41 110
Итого активов	11 063 995	1 010 640	412 571	88	12 487 294
Обязательства					
Средства других банков	1 179 360	193 298	86 669	-	1 459 327
Средства клиентов	5 541 917	2 153 839	624 940	-	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	765 092	120 458	-	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	407 533	-	-	-	407 533
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	60 320	-	-	-	60 320
Итого обязательств	8 104 222	2 467 595	711 609	-	11 283 426
Чистая балансовая позиция	2 959 773	(1 456 955)	(299 038)	88	1 203 868
Внебалансовая позиция	(1 740 525)	1 448 825	291 700	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 219 248	(8 130)	(7 338)	88	1 203 868
Обязательства кредитного характера	1 014 823				

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	10 496 620	(9 507 242)	989 378	10 450 153	(8 048 652)	2 401 501
Доллары США	1 612 465	(1 928 270)	(315 805)	1 010 125	(2 467 595)	(1 457 470)
Евро	688 280	(713 277)	(24 997)	412 571	(711 609)	(299 038)
Прочее	2 289	-	2 289	88	-	88
Итого	12 799 654	(12 148 789)	650 865	11 872 937	(11 227 856)	645 081

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(12 632)	(10 106)
Ослабление доллара США на 4%	12 632	10 106
Укрепление Евро на 3%	(750)	(600)
Ослабление Евро на 3%	750	600

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(58 299)	(46 639)
Ослабление доллара США на 4%	58 299	46 639
Укрепление Евро на 3%	(8 971)	(7 177)
Ослабление Евро на 3%	8 971	7 177

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 71,9% (2011 г.: 39,3%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 87,3% (2011 г.: 76,6%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 77,6% (2011 г.: 98,7%) при максимально установленном значении 120,0%.

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

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Комитет по управлению активами и обязательствами Банка не реже одного раза в квартал на основании информации Департамента рисков и Казначейства проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 523 389	27 167	44 221	226 215	2 820 992
Средства клиентов - физические лица	683 160	1 290 773	913 633	838 581	3 726 147
Средства клиентов - юридические лица	2 686 775	384 318	293 693	983 558	4 348 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 666	202 224	636 033	226 886	1 100 809
Обязательства по финансовой аренде	3 839	19 198	26 064	1 136 375	1 185 475
Субординированные депозиты	1 210	5 856	7 184	230 503	244 753
Прочие обязательства	1 525	-	-	-	1 525
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 935 564	1 929 536	1 920 828	3 642 118	13 428 045

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	884 568	232 557	55 581	357 038	1 529 744
Средства клиентов - физические лица	481 362	1 079 746	935 494	380 602	2 877 204
Средства клиентов - юридические лица	3 864 640	800 619	934 651	-	5 599 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 456	218 538	118 727	673 887	1 042 608
Обязательства по финансовой аренде	3 405	16 745	20 023	1 071 710	1 111 883
Субординированные депозиты	1 207	5 879	7 164	244 753	259 003
Прочие обязательства	4 750	-	-	-	4 750
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 271 388	2 354 084	2 071 640	2 727 990	12 425 102

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

Для целей управления риском мгновенной ликвидности Департамент рисков Банка использует оценку по методологии VaR ожидаемого размера списаний с клиентских счетов до востребования. Данная оценка применяется с целью прогнозирования возможных списаний с клиентских счетов в течение дня для расчета значения мгновенной ликвидности.

В рамках оценки движения денежных средств по расчетным счетам клиентов показатель VaR характеризует максимально возможную величину изменения текущей позиции по расчетным счетам клиентов за день. Максимально возможные изменения позиции за 1 день по движению денежных средств оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные изменения позиций по остаткам расчетных счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года за 1 день с уровнем значимости 95%:

	2012	2011
Средние остатки текущих счетов клиентов	2 404 614	1 930 378
Волатильность остатков на текущих счетах	0,05500	0,06646
VaR дневной	218 221	211 688

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 961	-	-	-	-	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	243 132	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	-	3 393 714
Средства в других банках	215 621	-	-	-	2 430	218 051
Кредиты клиентам	456 117	2 079 388	1 261 442	2 542 788	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	162	15 620	4 277	143 929	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	7 000	-	-	-	7 000
Основные средства	-	-	-	-	435 955	435 955
Прочие активы	-	5	350	-	104 877	105 232
Текущие налоговые активы	-	10 747	-	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	56 495	56 495
Итого активов	6 495 575	2 112 760	1 266 069	2 686 717	845 200	13 406 321
Обязательства						
Средства других банков	2 531 839	16 741	36 842	180 410	-	2 765 832
Средства клиентов	3 358 101	1 628 017	1 147 078	1 634 666	-	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 529	194 145	572 848	169 692	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	3 828	18 591	21 063	380 567	-	424 049
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	10 526	-	-	-	32 007	42 533
Итого обязательств	6 007 130	1 857 494	1 777 831	2 515 335	32 007	12 189 797
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2012 года	488 445	255 266	(511 762)	171 382	813 193	1 216 524
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2012 года	488 445	743 711	231 949	403 331	1 216 524	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 007 328	-	-	-	-	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 239	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	-	2 650 692
Средства в других банках	19 162	-	9 659	-	-	28 821
Кредиты клиентам	1 052 866	1 964 568	1 688 810	2 203 517	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	162	8 541	-	159 393	-	168 096
Основные средства	-	-	-	-	455 084	455 084
Прочие активы	588	-	-	-	112 283	112 871
Текущие налоговые активы	-	2 981	-	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	41 110	41 110
Итого активов	5 730 798	1 976 090	1 698 469	2 362 910	719 027	12 487 294
Обязательства						
Средства других банков	885 652	222 904	45 189	305 582	-	1 459 327
Средства клиентов	4 336 586	1 818 571	1 796 311	369 228	-	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 345	197 649	92 996	563 560	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	3 396	16 256	18 513	369 368	-	407 533
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	4 750	-	-	-	55 570	60 320
Итого обязательств	5 261 729	2 255 380	1 953 009	1 757 738	55 570	11 283 426
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2011 года	469 069	(279 290)	(254 540)	605 172	663 457	1 203 868
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2011 года	469 069	189 779	(64 761)	540 411	1 203 868	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций

потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2012 год составил 1 700 тысяч рублей (2011 г.: 1 229 тысяч рублей).

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Департамент рисков и Комитет по управлению активами и обязательствами осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 429 961	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	243 132	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 726 265	352 589	314 719	-	141	3 393 714
Средства в других банках	110 208	-	-	-	107 843	218 051
Кредиты клиентам	456 117	2 079 388	1 261 442	2 542 788	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	7 000	7 000
Основные средства	-	-	-	-	435 955	435 955
Прочие активы	-	-	-	-	105 232	105 232
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	10 747	10 747
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	56 495	56 495
Итого финансовых активов	3 456 578	2 431 977	1 576 161	2 542 788	3 398 817	13 406 321
Обязательства						
Средства других банков	2 523 503	16 741	36 842	180 410	8 336	2 765 832
Средства клиентов	417 449	1 628 016	1 147 078	1 634 666	2 940 653	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	67 307	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 529	646 868	120 125	169 692	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	688	3 213	3 316	416 832	-	424 049
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	42 533	42 533
Итого обязательств	2 977 169	2 294 838	1 307 361	2 551 600	3 058 829	12 189 797
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	479 409	137 139	268 800	(8 812)	339 988	1 216 524
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	479 409	616 548	885 348	876 536	1 216 524	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 007 328	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 239	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 842	2 043 061	272 320	117 759	22 710	2 650 692
Средства в других банках	-	-	9 659	-	19 162	28 821
Кредиты клиентам	1 052 866	1 964 568	1 688 810	2 203 517	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 306	159 790	-	-	-	168 096
Основные средства	-	-	-	-	455 084	455 084
Прочие активы	-	-	-	-	112 871	112 871
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 981	2 981
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	41 110	41 110
Итого финансовых активов	1 256 014	4 167 419	1 970 789	2 321 276	2 771 796	12 487 294
Обязательства						
Средства других банков	859 824	222 904	45 189	305 582	25 828	1 459 327
Средства клиентов	240 769	1 818 571	1 796 311	369 228	4 095 817	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 344	515 906	92 997	245 303	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	540	2 259	2 320	402 414	-	407 533
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	60 320	60 320
Итого обязательств	1 132 477	2 559 640	1 936 817	1 472 527	4 181 965	11 283 426
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	123 537	1 607 779	33 972	848 749	(1 410 169)	1 203 868
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	123 537	1 731 316	1 765 288	2 614 037	1 203 868	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2012 года возможное изменение процентной ставки составляет +/- 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2012	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	885 348	8 853

По состоянию на 31 декабря 2011 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2011	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	1 765 289	17 653

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые торговые ценные бумаги	8,0	-	-	7,4	-	-
Средства в других банках	5,0	-	-	-	6,0	-
Кредиты клиентам	13,3	10,5	9,7	13,1	10,8	10,4
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,7	-	-	11,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	5,7	-	-	5,4	-	-
- кредиты и депозиты других банков	7,7	-	4,1	6,1	4,5	4,5
- договоры прямого «репо» с другими банками	5,7	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9,3	4,3	5,0	8,4	4,5	4,8
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	10,1	5,2	-	9,5	10,5	-
- облигации	12,0	-	-	11,5	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания	8,9	-	-	8,3	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	31,2	-	-	39,6	-	-
Субординированные депозиты	9,5	-	-	9,5	-	-

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

При возможном изменении доходности финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, относительное изменение их справедливой стоимости является важным показателем их рискованности. В связи с этим Банк проводит оценку влияния изменения справедливой стоимости по: а) финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка, и б) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, - на капитал. Относительное изменение справедливой стоимости финансовых инструментов прямо пропорционально изменению доходности (при малых изменениях доходности), с коэффициентом пропорциональности, равным значению модифицированной дюрации.

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Возможное изменение процентной ставки	2012
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход
Увеличение / уменьшение на 3,5%	44 226

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Возможное изменение процентной ставки	2011
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход
Увеличение / уменьшение на 3,5%	26 641

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2012	2011
Основной капитал	1 277 174	1 255 807
Дополнительный капитал	182 802	152 844
Итого нормативного капитала	1 459 976	1 408 651

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годы представлены ниже в таблице:

	2012	2011
Норматив достаточности капитала (Н1)	12,5%	13,1%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 30.

32. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с чем, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2012	2011
Менее 1 года	4 271	3 284
Итого обязательств по операционной аренде	4 271	3 284

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Гарантии выданные	1 034 205	1 014 823
Итого обязательств кредитного характера	1 034 205	1 014 823

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2012 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 332 936 тысяч рублей (2011 г.: 343 676 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	2012			2011	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 932 475	2 350 395	1 438 484	764 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	155 271	147 036	48 653	53 316
Итого		3 087 746	2 497 431	1 487 137	818 131

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 961	2 429 961	2 007 328	2 007 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	3 393 714	2 650 692	2 650 692
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	287 152	287 152	312 281	312 281
- Муниципальные облигации	415 273	415 273	138 190	138 190
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	2 249 496	2 249 496	1 655 970	1 655 970
- Векселя	441 652	441 652	521 541	521 541
Валютные СВОПы и форвард	141	141	22 710	22 710
Средства в других банках	218 051	218 051	28 821	28 821
Кредиты клиентам	6 339 735	7 613 755	6 909 761	7 470 479
- Крупные кредиты	4 034 022	4 788 690	4 372 855	4 657 114
- Средние кредиты	443 151	501 650	515 301	532 876
- Кредиты малому бизнесу	597 935	698 404	793 772	881 427
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	920 364	1 133 720	756 212	830 409

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	329 023	477 778	458 337	557 427
- Кредиты по пластиковым картам	15 240	13 513	13 284	11 226
Долгосрочные активы, классифицированные для продажи	7 000	15 860	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	2 311	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до	163 988	179 276	168 096	179 780
- Муниципальные облигации	49 255	47 200	49 264	47 547
- Корпоративные облигации	114 733	132 076	118 832	132 233
Средства других банков	2 765 832	2 765 832	1 459 327	1 459 327
Средства клиентов	7 767 862	7 703 167	8 320 696	8 137 789
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	141 831	141 831	195 748	195 748
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 378 257	2 378 257	3 585 853	3 585 853
- Срочные депозиты	1 572 924	1 494 743	1 763 218	1 587 952
- Договоры прямого репо	95 961	95 961	-	-
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	420 565	420 565	314 216	314 216
- Срочные вклады	3 158 324	3 171 810	2 461 661	2 454 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	972 214	961 780	885 550	876 016
- Векселя	492 255	481 011	564 982	555 448
- Облигации	479 959	480 769	320 568	320 568
Обязательства по финансовой аренде	424 049	424 049	407 533	407 533
Субординированные депозиты	150 000	150 000	150 000	150 000
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	67 307	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 525	1 525	4 750	4 750

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства,

справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 8,5% до 33% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2011 г.: от 6,7% до 33% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 1% до 12% в год в 2012 году (2011 г.: от 1,0% до 9,0% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 951 921	441 793	-	3 393 714	3 393 714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 311	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	179 276	-	-	179 276	163 988

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 106 441	544 251	-	2 650 692	2 650 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 311	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	179 780	-	-	179 780	168 096

34. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 961	-	-	-	2 429 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	3 393 714
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	287 152	-	-	-	287 152
- Муниципальные облигации	415 273	-	-	-	415 273
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	2 249 496	-	-	-	2 249 496
- Векселя	441 652	-	-	-	441 652
Валютные СВОПы и форвард	141	-	-	-	141
Средства в других банках	-	-	218 051	-	218 051
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	50 012	-	50 012
- Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	-	-	40 536	-	40 536
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	60 196	-	60 196
- Требования по возврату ЦБ к Банку России	-	-	67 307	-	67 307
Кредиты клиентам	-	-	6 339 735	-	6 339 735
- Крупные кредиты	-	-	4 034 022	-	4 034 022
- Средние кредиты	-	-	443 151	-	443 151
- Кредиты малому бизнесу	-	-	597 935	-	597 935
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	920 364	-	920 364
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	329 023	-	329 023
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	15 240	-	15 240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				2 311	2 311
Долевые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 295	2 295

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Итого
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	163 988	-	-	163 988
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Муниципальные облигации	-	49 255	-	-	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	114 733	-	-	114 733
Итого финансовых активов	5 823 675	163 988	6 557 786	2 311	12 547 760
Нефинансовые активы					858 561
Итого активов					13 406 321

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 007 328	-	-	-	2 007 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	2 650 692
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	312 281	-	-	-	312 281
- Муниципальные облигации	138 190	-	-	-	138 190
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	1 655 970	-	-	-	1 655 970
- Векселя	521 541	-	-	-	521 541
Валютный СВОП	22 710	-	-	-	22 710
Средства в других банках	-	-	28 821	-	28 821
Кредиты клиентам	-	-	6 909 761	-	6 909 761
- Крупные кредиты	-	-	4 372 855	-	4 372 855
- Средние кредиты	-	-	515 301	-	515 301
- Кредиты малому бизнесу	-	-	793 772	-	793 772

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	756 212	-	756 212
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	458 337	-	458 337
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	13 284	-	13 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 311	2 311
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	16	16
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 295	2 295
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	168 096	-	-	168 096
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	49 264	-	-	49 264
- Муниципальные облигации	-	49 264	-	-	49 264
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	118 832	-	-	118 832
- Корпоративные облигации	-	118 832	-	-	118 832
Итого финансовых активов	4 658 020	168 096	6 938 582	2 311	11 767 009
Нефинансовые активы					720 285
Итого активов					12 487 294

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	166 815	10 789	123 670	301 274
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	428 397	67 959	453 537	949 893
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(464 986)	(75 173)	(355 060)	(895 219)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	130 226	3 575	222 147	355 948
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(970)	(208)	(3 529)	(4 707)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	970	147	(1 026)	91
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(61)	(4 555)	(4 616)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	165 845	10 581	120 141	296 567
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	130 226	3 514	217 592	351 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	208 538	9 284	188 562	406 384
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 367 671	49 994	525 798	1 943 463
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 409 394)	(48 489)	(590 690)	(2 048 573)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	166 815	10 789	123 670	301 274
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(373)	(9 954)	(10 327)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(970)	165	6 425	5 620
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(970)	(208)	(3 529)	(4 707)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	208 538	8 911	178 608	396 057
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	165 845	10 581	120 141	296 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	2 261	2 261
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, реализованные в течение года	-	-	(2 245)	(2 245)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 888	3 016	98 851	104 756
Средства клиентов, полученные в течение года	1 645 271	512 386	2 314 999	4 472 656
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 643 927)	(509 181)	(2 254 974)	(4 408 081)
Средства клиентов на 31 декабря	4 232	6 222	158 876	169 330
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	15 154	15 154
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	6 574	94 655	101 229
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(6 574)	(4 371)	(10 945)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	105 437	105 438

По состоянию на 1 января и 31 декабря 2012 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	7 260	121 750	77 605	206 615
Средства клиентов, полученные в течение года	3 983 957	1 092 896	1 978 302	7 055 155
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 988 329)	(1 211 630)	(1 957 056)	(7 157 015)
Средства клиентов на 31 декабря	2 888	3 016	98 851	104 755
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	15 154	15 154
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	15 154	15 154

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	2012			2011		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 997	810	26 017	20 285	1 161	23 221
Процентные расходы	(9 819)	-	(15 473)	(10 291)	-	(12 636)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	970	147	(1 026)	970	(164)	(5 910)
Комиссионные доходы	566	505	2627	8 382	349	1 805
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	39	544	(16)	-	1 036	(17)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(55)	(161)	2 121	-	1 805	(5)
Дивиденды полученные	-	-	606	-	-	567
Операционные расходы	(3 617)	(12 348)	(74 330)	(1 406)	(10 641)	(40 961)
Прочие операционные доходы	-	-	16	-	-	3

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012			2011		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на 31 декабря	-	-	-	274 906	-	5 600
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	17 250	202 489	71 591	7 900	84 427	49 231

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	32 184	5 391	30 395	6 860
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 444	-	7 385	-
Итого	33 628	5 391	37 780	6 860

36. События после отчетной даты

По результатам сделок с акциями Банка на вторичном рынке в течение апреля 2013 года произошли изменения в составе и долях основных акционеров:

03 апреля 2013 года в состав основных акционеров Банка вошел ФУЛКАМП ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД с долей участия 5,0%, и вышел из состава основных акционеров Гурин Глеб Юрьевич.

04 апреля 2013 года в состав основных акционеров Банка вошло ООО «Альвита», увеличив долю участия с 4,2% до 15,4%, и вышло из состава акционеров ОАО «ФПК «Выбор».

18 апреля 2013 года Артюхова Людмила Георгиевна приобрела 3,0% акций Банка у САНЛИТ ВАЛЮС КОРП.

Наименование	На дату утверждения финансовой отчетности		2012
	Доля (%)		Доля (%)
ТАНСОР ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (TANSOR HOLDING LIMITED)	19,9		19,9
Артюхова Людмила Георгиевна	17,0		14,0
ООО «Альвита»	15,4		4,2
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,2		13,2
ООО «СК «Акваколор»	10,8		10,8
ООО «Автовеста»	9,1		9,1
ФУЛКАМП ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	5,0		-
Гурин Глеб Юрьевич	0,1		5,0
ОАО «ФПК «Выбор»	-		11,2
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	16,8		18,7

Никто из конечных акционеров-бенефициаров по-прежнему не контролирует Банк индивидуально. 05 апреля 2013 года открыт дополнительный офис «Аэрокосмический» в г. Санкт-Петербург. Банк продал долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, 16 апреля 2013 года. Стоимость продажи активов составила 15 860 тысяч рублей.