

**Акционерный коммерческий нефтяной  
инвестиционно- промышленный банк  
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года**

## Содержание

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3. Принципы представления отчетности .....	10
4. Основные принципы учетной политики .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	25
7. Средства в других банках .....	28
8. Кредиты клиентам .....	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
10. Долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров .....	34
11. Инвестиции в дочерние компании .....	34
12. Основные средства .....	35
13. Прочие активы .....	37
14. Средства других банков .....	38
15. Средства клиентов .....	38
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	39
18. Прочие обязательства .....	40
19. Уставный капитал .....	40
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	40
21. Процентные доходы и расходы .....	40
22. Комиссионные доходы и расходы .....	41
23. Операционные расходы .....	41
24. Налог на прибыль .....	41
25. Компоненты совокупного дохода .....	43
26. Управление рисками .....	44
27. Управление капиталом .....	57
28. Условные обязательства .....	57
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	59
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	61
31. Операции со связанными сторонами .....	63
32. События после отчетной даты .....	67

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий нефтяной инвестиционно-промышленный банк — закрытое акционерное общество (далее — Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2156, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 29 августа 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал (2011 г.: 1 филиал) в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 123001, Россия, Москва, Вспольный пер. 19/20, стр. 1.

Начиная с ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 136 человек (2011 г.: 137 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Страховая компания «АРСЕНАЛЪ»	19,71	-
Палий Виктор Остапович	14,55	17,43
Губенко Александр Иванович	11,72	6,79
Кириллов Евгений Анатольевич	5,37	6,43
Губенко Иван Васильевич	5,36	6,41
ООО «Главхимпроект»	5,30	5,30
Вертелецкий Павел Васильевич	5,26	5,26
Губенко Лидия Ивановна	4,43	5,30
ЗАО «МНКП»	4,41	5,29
ЗАО «Нефтьснаб»	4,29	5,14
Губенко Антонина Николаевна	-	6,05
Акционеры, владеющие пакетами менее 4% уставного капитала Банка	19,6	30,6
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 3 516 413 акций Банка, или 25,06% (2010 г.: 2 755 268 акций, или 19,63%).

Основными конечными бенефициарами крупнейшего акционера Банка являются Лобанов Сергей Юрьевич, Борисов Александр Анатольевич.

## 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 производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие

указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

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 года 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:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
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:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
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

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, 11, 27.

#### 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. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения от 1 месяца до 1 года. 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. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 25.

#### 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 Группы 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 Группы, 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 Группа все еще подвержена 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.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Группа не применяла 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 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 Группы 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:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (в) 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.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, 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 поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному 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.

#### **Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по стоимости приобретения, в составе инвестиций в дочерние компании.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2012	2011
ООО «НПБ-Лизинг»	лизинг	29.05.2003	100%	100%
	Операции с			
	недвижимым			
ООО «На Кудринской»	имуществом	08.04.2011	100%	-

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.12.2005 № 1363-У (в редакции последующих изменений и дополнений) для предоставления в Банк России.

Банк подготовил консолидированную отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.



#### 4. Основные принципы учетной политики

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения 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 и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав 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).

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, торговля 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 стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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.

#### **Переклассификации 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 организации 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** - 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### **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 производные 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 имеющихся 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.

#### **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 трех вышеуказанных категорий.

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 или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

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. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся 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.

#### **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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся 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 долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

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

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 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, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

**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, облигации и депозитные сертификаты, 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.



**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые 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 третьим сторонам. 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, предназначенные для распределения в пользу акционеров**

Долгосрочные активы или группы выбытия классифицируются как предназначенные для распределения в пользу акционеров в том случае, когда предприятие намеревается распределить активы в пользу акционеров. Для этого активы должны быть в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии, а распределение должно быть в высшей степени вероятным. Для того чтобы распределение было в высшей степени вероятным, должны быть инициированы действия с целью осуществления распределения, а само распределение, согласно ожиданиям, должно завершиться в течение одного года после даты классификации. Действия, требуемые для выполнения распределения, должны показывать, что значительные изменения в распределении или его отмена маловероятны. Вероятность одобрения акционерами должна рассматриваться как часть оценки наличия высшей степени вероятности распределения.

Предназначенные для распределения в пользу акционеров 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 распределение. 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 распределение.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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 уценка основных средств.



Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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 следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **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 расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

### **Уставный капитал**

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. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. 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.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **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 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. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. 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 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.

### **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. 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.

#### **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 неденежные 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.

### Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. 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	96 872	75 821
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	963 739	109 974
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	27 518	40 781
- других стран	708 007	44 029
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 796 136</b>	<b>270 605</b>

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

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

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	96 257	59 453
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	539 770	185 136
- Корпоративные еврооблигации	69 394	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	161	176
Производные финансовые инструменты	5 621	33 884
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>711 203</b>	<b>278 649</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с февраля 2013 года по июнь 2015 года (2011 г.: с февраля 2013 года по июнь 2015 года), купонный доход от 6,70% до 7,10%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,29% до 6,56%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки

погашения с февраля 2013 года по январь 2021 года (2011 г.: с марта 2012 года по январь 2021 года), купонный доход от 6,90% до 11,50% (2011 г.: от 7,00% до 16,75%) и доходность к погашению от 4,17% до 11,34% годовых (2011 г.: от 5,95% до 12,04%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными VTB Capital S.A. и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения в мае 2018 года (2011 г.: отсутствовали), купонный доход 6,88%, и доходность к погашению 4,17%.

Корпоративные акции представлены акциями российских эмитентов.

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:

	Fitch+	Moody's investor service	S&P	Без рейтинга	Сумма
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>					
- Облигации субъектов РФ					
Московская область	BBB	Baa1	BBB+	-	96 257
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>					
- Корпоративные облигации					
ЗАО АК «Алроса»	BB-	Ba3	BB-	-	59 365
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	-	32 209
ОАО «Металлургический коммерческий банк»	-	B3	-	-	20 720
ОАО КБ «Московский кредитный банк»	BB-	B1	B+	-	40 499
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	B+	Ba	-	-	50 352
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»	BBB	Baa1	-	-	15 423
«Газпром нефть»	-	Baa3	BBB-	-	11 066
ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba3	BB-	-	19 940
АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	-	-	20 477
ООО «РВК-Финанс»	BB-	-	-	-	10 061
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	-	10 065
ОАО «Татнефть имени В.Д. Шашина»	BB+	Ba1	-	-	5 080
Банк ВТБ	BBB	Baa1	BBB	-	129 458
ОАО АКБ «Росбанк»	BBB+	Baa3	-	-	10 012
ОАО «НОМОС-Банк»	BB	Ba3	-	-	49 720
ОАО «Банк Уралсиб»	BB-	B1	BB-	-	30 958
КБ «Петрокоммерц»	-	B1	B+	-	5 013
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» БО-05	BB-	-	-	-	9 210
ЗАО «Трубная металлургическая компания»	-	B1	B+	-	10 142
- Корпоративные еврооблигации					
VTB CAPITAL SA	-	-	-	69 394	69 394
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					<b>705 421</b>

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:

	Fitch+	Moody's investor service	S&P	Без рейтинга	Сумма
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>					
- Облигации субъектов РФ					
Московская область	BBB	Baa1	BBB+	-	59 453
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>					
- Корпоративные облигации					
ЗАО АК «Алроса»	Ba3	BB-	-	-	39 079
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	Ba2	BB	-	-	30 852
ОАО «Металлургический коммерческий банк»	B3	-	-	-	20 720
ОАО КБ «Московский кредитный банк»	B1	-	-	-	20 174
ОАО «Банк ЗЕНИТ»	Ba3	-	-	-	20 017
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»	Baa1	-	-	-	15 938
«Газпром нефть»	Baa3	BBB-	-	-	10 817
ОАО «МДМ Банк»	Ba2	BB-	-	-	10 410
АИКБ «Татфондбанк»	B2	-	-	-	10 280
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 115
ОАО «Российские железные дороги»	Baa1	BBB	-	-	9 736
ОАО «Татнефть имени В.Д. Шашина»	Ba2	-	-	-	5 016
ОАО «Ростелеком»	-	BB+	-	-	4 084
АКБ «Промсвязьбанк» ЗАО	B2	-	-	-	1 714
ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	-	-	-	10 456	10 456
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					<b>269 861</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2012		2011	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные форварды	1 314 409	2 696	727 727	33 360
Валютные свопы	839 614	2 498	109 133	524
Конверсионные сделки	216 592	427	-	-
<b>Итого производных активов/обязательств</b>	<b>2 370 615</b>	<b>5 621</b>	<b>836 860</b>	<b>33 884</b>

#### 7. Средства в других банках

	2012	2011
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	99 605	133 876
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	22 734	322
Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр»	7 225	23 220
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	1 333	1 414
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>130 897</b>	<b>158 832</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 130 897 тысяч рублей (2011 г.: 158 832 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте (2011 г.: в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляет 99 583 тысячи рублей, или 76,08% (2011 г.: 72 931 тысяча рублей, или 45,91%) от общей суммы средств в других банках.

#### 8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 380 564	1 870 372
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	98 096	30 711
Потребительские кредиты физическим лицам	13 581	6 629
Договоры «обратного РЕПО»	9 922	-
Автокредиты физическим лицам	-	24
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	17 954
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(173 095)	(222 271)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 329 068</b>	<b>1 703 419</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 8 570 тысяч рублей (2011 г.: 8 626 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	193 491	1 762	741	813	384	197 191
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	23 195	3 474	(392)	(813)	(384)	25 080
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	216 686	5 236	349	-	-	222 271
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	(51 759)	4 195	(349)	-	-	(47 913)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(1 263)	-	-	-	-	(1 263)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	163 664	9 431	-	-	-	173 095



Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	331 725	22,1	464 474	24,1
Торговля	321 370	21,4	696 024	36,1
Сельское хозяйство	200 762	13,4	202 450	10,5
Финансовые услуги	177 819	11,7	230 723	12,0
Сдача имущества в аренду	163 071	10,9	69 513	3,6
Строительство	136 122	9,1	180 649	9,4
Транспорт	126 751	8,4	22 736	1,2
Физические лица	13 581	0,9	24 607	1,3
Прочее	30 962	2,1	34 514	1,8
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 502 163</b>	<b>100,0</b>	<b>1 925 690</b>	<b>100,0</b>

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, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 345 709	128 810	1 216 899	9,6
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 019	19 019	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 836	15 836	-	100,0
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>1 380 564</b>	<b>163 665</b>	<b>1 216 899</b>	<b>10,7</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	34 148	2 232	31 916	6,5
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	58 886	3 013	55 873	5,1
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 790	913	877	51,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 272	3 272	-	100,0
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>98 096</b>	<b>9 430</b>	<b>88 666</b>	<b>9,6</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 581	-	13 581	0,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>13 581</b>	<b>-</b>	<b>13 581</b>	<b>0,0</b>
<b>Договоры «обратного РЕПО»</b>				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 922	-	9 922	0,0
<b>Итого договоров «обратного РЕПО»</b>	<b>9 922</b>	<b>-</b>	<b>9 922</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 502 163</b>	<b>173 095</b>	<b>1 329 068</b>	<b>10,4</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 383 527	166 755	1 216 772	12,1
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 635	801	834	49,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	17 274	17 274	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	467 936	31 856	436 080	6,8
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>1 870 372</b>	<b>216 686</b>	<b>1 653 686</b>	<b>11,6</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 954	-	17 954	0,0
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>17 954</b>	<b>-</b>	<b>17 954</b>	<b>0,0</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 618	-	1 618	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 235	2 235	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	26 858	3 001	23 857	11,2
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>30 711</b>	<b>5 236</b>	<b>25 475</b>	<b>17,0</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Текущие кредиты	6 629	349	6 280	5,3
Итого потребительских кредитов физическим лицам	6 629	349	6 280	5,3
Автокредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	24	-	24	0,0
Итого автокредитов физическим лицам	24	-	24	0,0
Итого кредитов клиентам	1 925 690	222 271	1 703 419	11,5

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 601 496 тысяч рублей (2011 г.: 939 411 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 487 503 тысячи рублей (2011 г.: 761 595 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:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Договоры «обратного РЕПО»	Итого
Недвижимость	831 706	27 593	5 148	-	864 447
Оборудование	87 070	5 556	-	-	92 626
Транспорт	111 215	16 492	-	-	127 707
Товары в обороте	-	13 123	-	-	13 123
Ценные бумаги	750	-	-	9 922	10 672
Поручительства	-	2 621	211	-	2 832
Права требования	-	2 684	-	-	2 684
Необеспеченные кредиты	349 823	30 027	8 222	-	388 072
Итого залогового обеспечения	1 380 564	98 096	13 581	9 922	1 502 163

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 272 172	8 125	12 610	-	-	1 292 907
Поручительства	283 120	-	1 390	1 779	-	286 289
Оборудование	163 025	-	-	-	-	163 025
Транспорт	31 391	-	1 497	1 252	24	34 164
Товары в обороте	5 517	-	11 361	-	-	16 878
Права и требования	-	9 829	-	-	-	9 829
Ценные бумаги	689	-	-	-	-	689
Необеспеченные кредиты	114 458	-	3 853	3 598	-	121 909
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1 870 372</b>	<b>17 954</b>	<b>30 711</b>	<b>6 629</b>	<b>24</b>	<b>1 925 690</b>

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Векселя	561 290	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	436	536
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>561 726</b>	<b>536</b>

Векселя в портфеле Группы представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с января 2013 по ноябрь 2013, (2011 г.: отсутствовали) и ставку доходности в 2012 году от 5,51% до 10,00%, в зависимости от эмитента.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	536	626
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(100)	(335)
Приобретение	560 371	228
Начисленные процентные доходы	919	17
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>561 726</b>	<b>536</b>

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

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %, на 31 декабря 2012	Справедливая стоимость	
				2012	2011
ОАО «Ростелеком»	обыкновенные	телекоммуникации	0,00011	388	494
ОАО «Южная телекоммуникационная компания»	обыкновенные	телекоммуникации	-	-	-
ОАО «Э.ОН Россия»	обыкновенные	энергетика	0,00003	42	34
ОАО «Территориальная генерирующая компания № 6»	обыкновенные	энергетика	0,00010	6	8
<b>Итого</b>				<b>436</b>	<b>536</b>

**10. Долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров**

Наименование объекта	2012	2011
Здание, расположенное по адресу: Москва, Вспольный переулок, д. 19	1 665 215	-
Земельный участок, расположенный по адресу: Москва, Вспольный переулок, вл. 19	22 954	-
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для распределения в пользу акционеров</b>	<b>1 688 169</b>	<b>-</b>

В связи с намерениями Банка о проведении реорганизации в форме выделения, в результате которого создается Закрытое акционерное общество «НПБ-сервис», которому планируется передать вышеуказанные здание и земельный участок, расположенные по адресу: Москва, Вспольный переулок, вл. 19 Банк классифицирует данные активы как долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу собственников. (См. также примечание 31.)

	Здание	Земельный участок	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	-
Реклассификация из основных средств	1 729 000	22 954	1 751 954
Амортизация, начисленная на дату реклассификации	(34 580)	-	(34 580)
Переоценка	(29 205)	-	(29 205)
<b>Итого стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 665 215</b>	<b>22 954</b>	<b>1 688 169</b>

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ЗАО «Центр развития промышленных технологий и безопасности предприятий САФЕТИ» и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года рыночная стоимость здания составила 1 665 215 тысяч рублей, рыночная стоимость земельного участка составила 329 336 тысяч рублей.

Доходы, связанные с использованием долгосрочных активов, предназначенных для распределения в пользу акционеров, за 2012 год составили 70 296 тысяч рублей.

**11. Инвестиции в дочерние компании**

	2012	2011
Инвестиции в дочерние компании	1 100	1 100
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>	<b>1 100</b>	<b>1 100</b>

Банк в течение 2012 года и 2011 года не создавал резервов под обесценение инвестиций в дочерние компании.

Дочерними компаниями Банка являются ООО «НПБ Лизинг» и ООО «На Кудринской», доля контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 100%.

## 12. Основные средства

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 784 550	759	20 561	716	5 154	1 811 740
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	1 784 550	759	54 787	5 277	9 941	1 855 314
Приобретение		22 954	2 383	44	4 453	29 834
Перевод между группами						
Выбытие	-	(759)	(2 318)	(99)	(1 255)	(4 431)
Реклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров	(1 729 000)	(22 954)	-	-	-	(1 751 954)
Переоценка	769	-	-	-	-	769
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 111)	-	-	-	-	(1 111)
Остаток на 31 декабря 2012 года	55 208	-	54 852	5 222	13 139	128 421
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	34 226	4 561	4 787	43 574
Амортизационные отчисления	35 691	-	5 121	262	1 783	42 857
Выбытие	-	-	(2 138)	(82)	(1 219)	(3 439)
Реклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров	(34 580)	-	-	-	-	(34 580)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(1 111)	-	-	-	-	(1 111)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	37 131	4 741	5 351	47 301
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	55 208	-	17 652	481	7 788	81 120

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)</b>	<b>1 387 695</b>	<b>-</b>	<b>26 532</b>	<b>1 010</b>	<b>5 418</b>	<b>2 034</b>	<b>1 422 689</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	1 387 695	-	57 036	5 282	9 265	2 034	1 461 312
Приобретение	-	759	1 753	-	1 735	334	4 581
Перевод между группами	2 368	-	-	-	-	(2 368)	-
Выбытие	-	-	(4 002)	(5)	(1 059)	-	(5 066)
Переоценка	422 276	-	-	-	-	-	422 276
Списание накопленной амортизации при переоценке	(27 789)	-	-	-	-	-	(27 789)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 784 550</b>	<b>759</b>	<b>54 787</b>	<b>5 277</b>	<b>9 941</b>	<b>-</b>	<b>1 855 314</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	30 504	4 272	3 847	-	38 623
Амортизационные отчисления	27 789	-	7 428	294	1 893	-	37 404
Выбытие	-	-	(3 706)	(5)	(953)	-	(4 664)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(27 789)	-	-	-	-	-	(27 789)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 226</b>	<b>4 561</b>	<b>4 787</b>	<b>-</b>	<b>43 574</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 784 550</b>	<b>759</b>	<b>20 561</b>	<b>716</b>	<b>5 154</b>	<b>-</b>	<b>1 811 740</b>

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой и независимой фирмой ООО «Независимая оценка» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 6 820 тысяч рублей (2011 г.: 1 343 679 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 364 тысячи рублей (2011 г.: 268 736 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2012	2011
Первоначальная стоимость	203 311	203 311
Накопленная амортизация и обесценение	(48 815)	(44 749)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>154 496</b>	<b>158 562</b>

### 13. Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи	8 188	5 973
Дебиторская задолженность	6 002	21 397
Разница между ценой приобретения и номиналом памятных монет из драгоценных металлов	1 872	-
Предоплата по налогам	787	542
Прочие	7	27
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(5 859)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>10 997</b>	<b>27 939</b>

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

	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	-	54	54
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(54)	(54)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	5 859	-	5 859
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	5 859	-	5 859

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

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	874	5 859	6 733
Разница между ценой приобретения и номиналом памятных монет из драгоценных металлов	1 872	-	1 872
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1	933	934
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(6 792)	(6 792)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>2 747</b>	<b>-</b>	<b>2 747</b>



По состоянию на 31 декабря 2011 все финансовые активы, входящие в состав прочих активов являются текущими.

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

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	97	-	1 287	-	4 475	5 859
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-	-	933	933
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(97)	-	(1 287)	-	(5 408)	(6 792)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	-	-	-	-	-	-

#### 14. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	606 233	317
Кредиты, полученные от Банка России	-	20 000
Кредиты и депозиты других банков	-	10 014
<b>Итого средств других банков</b>	<b>606 233</b>	<b>30 331</b>

#### 15. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Юридические лица, находящиеся в государственной собственности</b>		
— Текущие/расчетные счета	4 405	1 522
— Срочные депозиты	378 779	-
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	1 483 160	697 574
— Срочные депозиты	332 956	4 604
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	189 591	172 704
— Срочные вклады	597 751	700 187
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 986 642</b>	<b>1 576 591</b>

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	908 714	30,43	210 781	13,37
Физические лица	787 342	26,36	872 891	55,37
Торговля	363 383	12,17	121 787	7,72
Финансовые услуги	291 679	9,77	23 470	1,49
Сфера услуг	218 249	7,31	69 853	4,43
Транспорт	201 585	6,75	82 504	5,23
Промышленность	129 219	4,33	102 074	6,47
Прочее	86 471	2,90	93 231	5,91
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 986 642</b>	<b>100,00</b>	<b>1 576 591</b>	<b>100,00</b>

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

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

	2012	2011
Операции с производными финансовыми инструментами	3 880	36 775
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 880</b>	<b>36 775</b>

	2012		2011	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные форварды	1 306 052	2 671	706 741	33 053
Валютные свопы	662 000	1 169	320 518	3 722
Конверсионные сделки	61 088	40	-	-
<b>Итого производных обязательств</b>	<b>2 029 140</b>	<b>3 880</b>	<b>1 027 259</b>	<b>36 775</b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012	2011
Векселя	59 161	56 580
Депозитные сертификаты	2 227	956
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>61 388</b>	<b>57 536</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях (2011 г.: номинированные в российских рублях). Срок погашения данных векселей наступает с сентября 2012 года по январь 2016 года (2011 г.: с ноября 2011 года по февраль 2014 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года выпущенные депозитные сертификаты номинированы в российских рублях. Срок погашения данных депозитных сертификатов наступает в январе 2013 года (2011 г.: с февраля 2012 года по март 2012 года).

**18. Прочие обязательства**

	2012	2011
Расчеты с персоналом по оплате труда	10 675	16 321
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 267	4 508
Кредиторская задолженность перед поставщиками	4 976	5 863
Прочее	588	365
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21 506</b>	<b>27 057</b>

**19. Уставный капитал**

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

	2012			2011		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	14 033 500	140 335	441 931	14 033 500	140 335	441 931
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>14 033 500</b>	<b>140 335</b>	<b>441 931</b>	<b>14 033 500</b>	<b>140 335</b>	<b>441 931</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк располагает нераспределенной прибылью, рассчитанной в соответствии с РПБУ, в размере 894 433 тысячи рублей (2011 г.: 779 858 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 139 456 тысяч рублей (2011 г.: 99 476 тысяч рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 107 369 тысяч рублей (2011 г.: 97 419 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.

**21. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	220 167	213 524
Средства в других банках	15 693	25 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 725	24 132
Корреспондентские счета в других банках	2 270	282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	919	17
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>270 774</b>	<b>263 555</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	36 430	49 228
Средства других банков	8 214	266
Срочные депозиты юридических лиц	6 251	21
Выпущенные долговые ценные бумаги	2173	197
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>53 068</b>	<b>49 712</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>217 706</b>	<b>213 843</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	41 691	41 733
Комиссии по выданным гарантиям	14 551	4 644
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	9 192	6 937
Комиссии за открытие счетов	132	162
Прочее	451	765
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>66 017</b>	<b>54 241</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	6 156	5 784
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 099	1 584
Комиссии, по полученным гарантиям	-	3 364
Комиссии по операциям с валютой	845	332
Прочее	543	257
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 643</b>	<b>11 321</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>57 374</b>	<b>42 920</b>

**23. Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		168 405	166 351
Административные расходы		51 205	49 296
Расходы по аренде		11 795	9 418
Реклама и маркетинг		2 985	1 408
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		11 071	9 421
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		18 121	17 914
Амортизация основных средств	11	42 857	37 404
Прочее		10 089	1 870
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>316 528</b>	<b>293 082</b>

**24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 349	23 449
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 267)	72 817
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно: в составе прочего совокупного дохода	5 707	(84 388)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 789</b>	<b>11 878</b>

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
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>183 827</b>	<b>50 312</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	36 765	10 062
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(287)	(23)
<b>Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов</b>	<b>3 311</b>	<b>1 839</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 789</b>	<b>11 878</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 948	(2 007)	9 955
Прочие обязательства	2 911	(353)	3 264
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	16	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(578)	578
Прочие резервы	1 172	1 172	-
Прочее	42	5	37
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>12 089</b>	<b>(1 745)</b>	<b>13 834</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	-	(489)	489
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для распределения в пользу акционеров	261 685	261 685	-
Переоценка основных средств	1 364	(267 371)	268 735
Амортизация основных средств	57 282	(3 563)	60 845
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	879	670	209
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(4)	4
Прочее	156	60	96
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>321 366</b>	<b>(9 012)</b>	<b>330 378</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>309 277</b>	<b>(7 267)</b>	<b>316 544</b>

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9 955	9 798	157
Прочие обязательства	3 264	3 264	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	575	3
Прочее	37	37	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>13 834</b>	<b>13 674</b>	<b>160</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	489	489	-
Переоценка основных средств	268 735	84 455	184 280
Амортизация основных средств	60 845	1 309	59 536
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209	209	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4	(67)	71
Прочее	96	96	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>330 378</b>	<b>86 491</b>	<b>243 887</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>316 544</b>	<b>72 817</b>	<b>243 727</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 364 тысячи рублей (2011 г.: 268 736 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 11).

## 25. Компоненты совокупного дохода

	2012	2011
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(100)	(335)
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(100)</b>	<b>(335)</b>
<b>Переоценка основных средств</b>		
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для распределения в пользу собственников	(29 205)	
Переоценка основных средств (Примечание 12)	769	422 276
<b>Эффект от переоценки основных средств</b>	<b>(28 436)</b>	<b>422 276</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>20</b>	<b>67</b>
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для распределения в пользу собственников	5 687	(84 455)
Переоценка основных средств	5 707	(84 388)
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода</b>	<b>(22 829)</b>	<b>337 553</b>
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		

## 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных 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).

**Географический риск.**

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 088 128	706 486	1 522	1 796 136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 481	-	-	28 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 809	69 394	-	711 203
Средства в других банках	129 564	1 333	-	130 897
Кредиты клиентам	1 329 068	-	-	1 329 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 726	-	-	561 726
Долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров	1 688 169	-	-	1 688 169
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	1 100
Основные средства	81 120	-	-	81 120
Прочие активы	10 997	-	-	10 997
<b>Итого активов</b>	<b>5 560 162</b>	<b>777 213</b>	<b>1 522</b>	<b>6 338 897</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	606 233	-	-	606 233
Средства клиентов	2 945 966	24 209	16 467	2 986 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 880	-	-	3 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 388	-	-	61 388
Прочие обязательства	21 223	283	-	21 506
Текущие налоговые обязательства	3 860	-	-	3 860
Отложенные налоговые обязательства	309 277	-	-	309 277
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 951 827</b>	<b>24 492</b>	<b>16 467</b>	<b>3 992 786</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 608 335</b>	<b>752 721</b>	<b>(14 945)</b>	<b>2 346 111</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>42 508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 508</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития



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

	Россия	Страны ОЭСР†	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	226 576	42 402	1 627	270 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 645	-	-	21 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278 588	-	61	278 649
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	34 272	-	-	34 272
Средства в других банках	157 418	1 414	-	158 832
Кредиты клиентам	1 703 419	-	-	1 703 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	536	-	-	536
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	1 100
Основные средства	1 811 740	-	-	1 811 740
Прочие активы	27 647	-	292	27 939
<b>Итого активов</b>	<b>4 262 941</b>	<b>43 816</b>	<b>1 980</b>	<b>4 308 737</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	30 331	-	-	30 331
Средства клиентов	1 376 140	25 174	175 277	1 576 591
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 713	-	62	36 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 536	-	-	57 536
Прочие обязательства	27 057	-	-	27 057
Текущие налоговые обязательства	2 108	-	-	2 108
Отложенные налоговые обязательства	316 544	-	-	316 544
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 846 429</b>	<b>25 174</b>	<b>175 339</b>	<b>2 046 942</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 416 512</b>	<b>18 642</b>	<b>(173 359)</b>	<b>2 261 795</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>498 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>498 377</b>

† ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 734	45 091	709 883	1 428	1 796 136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 481	-	-	-	28 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637 369	70 761	2 563	510	711 203
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					
Средства в других банках	119 746	11 151	-	-	130 897
Кредиты клиентам	1 077 515	231 708	19 845	-	1 329 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 726	-	-	-	561 726
Долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров	1 688 169	-	-	-	1 688 169
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	-	1 100
Основные средства	81 120	-	-	-	81 120
Прочие активы	10 997	-	-	-	10 997
<b>Итого активов</b>	<b>5 245 957</b>	<b>358 711</b>	<b>732 291</b>	<b>1 938</b>	<b>6 338 897</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	606 081	152	-	-	606 233
Средства клиентов	2 547 264	229 808	208 160	1 410	2 986 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40	1 308	2 066	466	3 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 388	-	-	-	61 388
Прочие обязательства	21 215	291	-	-	21 506
Текущие налоговые обязательства	3 860	-	-	-	3 860
Отложенные налоговые обязательства	309 277	-	-	-	309 277
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 549 125</b>	<b>231 559</b>	<b>210 226</b>	<b>1 876</b>	<b>3 992 786</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 696 832</b>	<b>127 152</b>	<b>522 065</b>	<b>62</b>	<b>2 346 111</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>695 423</b>	<b>(167 122)</b>	<b>(527 877)</b>	<b>(424)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 392 255</b>	<b>(39 970)</b>	<b>(5 812)</b>	<b>(362)</b>	<b>2 346 111</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>19 896</b>	<b>6 520</b>	<b>16 092</b>	<b>-</b>	<b>42 508</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	187 481	16 847	64 318	1 959	270 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 645	-	-	-	21 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 821	9 582	11 177	13 069	278 649
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	34 272	-	-	-	34 272
Средства в других банках	153 876	4 956	-	-	158 832
Кредиты клиентам	1 216 864	438 729	47 826	-	1 703 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	536	-	-	-	536
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	-	1 100
Основные средства	1 811 740	-	-	-	1 811 740
Прочие активы	27 740	5	194	-	27 939
<b>Итого активов</b>	<b>3 700 075</b>	<b>470 119</b>	<b>123 515</b>	<b>15 028</b>	<b>4 308 737</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	30 169	161	1	-	30 331
Средства клиентов	1 132 671	268 240	174 185	1 495	1 576 591
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	29 068	2 578	5 087	36 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 536	-	-	-	57 536
Прочие обязательства	27 048	2	7	-	27 057
Текущие налоговые обязательства	2 108	-	-	-	2 108
Отложенные налоговые обязательства	316 544	-	-	-	316 544
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 566 118</b>	<b>297 471</b>	<b>176 771</b>	<b>6 582</b>	<b>2 046 942</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 133 957</b>	<b>172 648</b>	<b>(53 256)</b>	<b>8 446</b>	<b>2 261 795</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>217 503</b>	<b>(242 751)</b>	<b>43 205</b>	<b>(17 957)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 351 460</b>	<b>(70 103)</b>	<b>(10 051)</b>	<b>(9 511)</b>	<b>2 261 795</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>357 666</b>	<b>124 042</b>	<b>16 669</b>	<b>-</b>	<b>498 377</b>

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 таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

2012

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(1 599)	(1 279)
Ослабление доллара США на 4%	1 599	1 279
Укрепление Евро на 3%	(174)	(139)
Ослабление Евро на 3%	174	139
Укрепление прочих валют на 5%	(18)	(14)
Ослабление прочих валют на 5%	18	14

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(2 805)	(2 244)
Ослабление доллара США на 4%	2 805	2 244
Укрепление Евро на 5%	(502)	(402)
Ослабление Евро на 5%	502	402
Укрепление прочих валют на 5%	(476)	(381)
Ослабление прочих валют на 5%	476	381

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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 имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство 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. Банк рассчитывает нормативы 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 88,7% (2011 г.: 44,3% %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 121,8% (2011 г.: 66,8%).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31,7% (2011 г.: 74,8%).

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.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	606 233	-	-	-	-	606 233
Средства клиентов	1 975 672	643 266	293 733	145 578	-	3 058 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 999	41 303	1 796	18 046	-	64 144
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 584 904</b>	<b>684 569</b>	<b>295 529</b>	<b>163 624</b>	<b>-</b>	<b>3 728 626</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	29 805	581	-	-	-	30 386
Средства клиентов	895 068	247 706	248 838	218 654	-	1 610 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	767	6 016	-	51 138	-	57 921
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>925 640</b>	<b>254 303</b>	<b>248 838</b>	<b>269 792</b>	<b>-</b>	<b>1 698 573</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже 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	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 796 136	-	-	-	-	-	1 796 136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	28 481	28 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 203	-	-	-	-	-	711 203
Средства в других банках	130 254	-	-	643	-	-	130 897
Кредиты клиентам	107 001	305 845	291 035	625 187	-	-	1 329 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	468 734	19 491	73 501	-	-	-	561 726
Долгосрочные активов, предназначенные для распределения в пользу акционеров	-	-	-	-	-	1 688 169	1 688 169
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Основные средства	-	-	-	-	-	81 120	81 120
Прочие активы	3 862	3 996	3 002	56	-	81	10 997
<b>Итого активов</b>	<b>3 217 190</b>	<b>329 332</b>	<b>367 538</b>	<b>625 886</b>	<b>-</b>	<b>1 798 951</b>	<b>6 338 897</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	606 233	-	-	-	-	-	606 233
Средства клиентов	1 983 997	627 777	239 829	135 039	-	-	2 986 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 880	-	-	-	-	-	3 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 786	40 756	1 360	16 486	-	-	61 388
Прочие обязательства	13 969	5 303	564	1 619	-	51	21 506
Текущие налоговые обязательства	-	3 860	-	-	-	-	3 860
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	309 277	309 277
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 610 865</b>	<b>677 696</b>	<b>241 753</b>	<b>153 144</b>	<b>-</b>	<b>309 328</b>	<b>3 992 786</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>606 325</b>	<b>(348 364)</b>	<b>125 785</b>	<b>472 742</b>	<b>-</b>	<b>1 489 623</b>	<b>2 346 111</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>606 325</b>	<b>257 961</b>	<b>383 746</b>	<b>856 488</b>	<b>856 488</b>	<b>2 346 111</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	270 605	-	-	-	-	270 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	21 645	21 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278 649	-	-	-	-	278 649
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	34 272	-	-	-	-	34 272
Средства в других банках	44 989	11 357	11 211	91 275	-	158 832
Кредиты клиентам	110 346	152 308	185 827	1 245 109	9 829	1 703 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	536	-	-	-	-	536
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	1 100	1 100
Основные средства	-	-	-	-	1 811 740	1 811 740
Прочие активы	12 003	3 596	8 830	770	2 740	27 939
<b>Итого активов</b>	<b>751 400</b>	<b>167 261</b>	<b>205 868</b>	<b>1 337 154</b>	<b>12 569</b>	<b>1 834 485</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	29 750	581	-	-	-	30 331
Средства клиентов	895 005	244 694	235 577	201 315	-	1 576 591
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 775	-	-	-	-	36 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	766	6 001	-	50 769	-	57 536
Прочие обязательства	24 897	1 132	-	1 028	-	27 057
Текущие налоговые обязательства	-	2 108	-	-	-	2 108
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	316 544	316 544
<b>Итого обязательств</b>	<b>987 193</b>	<b>254 516</b>	<b>235 577</b>	<b>253 112</b>	<b>316 544</b>	<b>2 046 942</b>
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(235 793)	(87 255)	(29 709)	1 084 042	12 569	1 517 941
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(235 793)	(323 048)	(352 757)	731 285	743 854	2 261 795

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь 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 ликвидности данного портфеля.

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

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

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

**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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 796 136	1 796 136
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	28 481	28 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 421	-	-	-	-	5 782	711 203
Средства в других банках	119 266	-	-	643	-	10 988	130 897
Кредиты клиентам	107 001	305 845	291 035	625 187	-	-	1 329 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	468 299	19 491	73 501	-	-	435	561 726
Долгосрочные активы, предназначенные для распределения в пользу акционеров	-	-	-	-	-	1 688 169	1 688 169
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Основные средства	-	-	-	-	-	81 120	81 120
Прочие активы	-	-	-	-	-	10 997	10 997
<b>Итого активов</b>	<b>1 399 987</b>	<b>325 336</b>	<b>364 536</b>	<b>625 830</b>	<b>-</b>	<b>3 623 208 6 338 897</b>	
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	606 074	-	-	-	-	159	606 233
Средства клиентов	464 158	626 778	238 022	133 016	-	1 524	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	668	2 986 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 786	40 756	1 360	16 486	-	3 880	3 880
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	61 388
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	21 506	21 506
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 860	3 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 073 018</b>	<b>667 534</b>	<b>239 382</b>	<b>149 502</b>	<b>-</b>	<b>309 277</b>	<b>309 277</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>326 969</b>	<b>(342 198)</b>	<b>125 154</b>	<b>476 328</b>	<b>-</b>	<b>1 759 858</b>	<b>2 346 111</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>326 969</b>	<b>(15 229)</b>	<b>109 925</b>	<b>586 253</b>	<b>586 253</b>	<b>2 346 111</b>	

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 до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	270 605	270 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	21 645	21 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 589	-	-	-	-	34 060	278 649
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	34 272	-	-	-	-	-	34 272
Средства в других банках	43 575	11 357	11 211	91 275	-	1 414	158 832
Кредиты клиентам	110 346	152 308	185 827	1 245 109	9 829	-	1 703 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	536	536
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Основные средства	-	-	-	-	-	1 811 740	1 811 740
Прочие активы	-	-	-	-	-	27 939	27 939
<b>Итого активов</b>	<b>432 782</b>	<b>163 665</b>	<b>197 038</b>	<b>1 336 384</b>	<b>9 829</b>	<b>2 169 039</b>	<b>4 308 737</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	29 579	581	-	-	-	171	30 331
Средства клиентов	890 984	244 272	232 621	201 174	-	7 540	1 576 591
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	36 775	36 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	666	5 615	-	50 744	-	511	57 536
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	27 057	27 057
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 108	2 108
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	316 544	316 544
<b>Итого обязательств</b>	<b>921 229</b>	<b>250 468</b>	<b>232 621</b>	<b>251 918</b>	<b>-</b>	<b>390 706</b>	<b>2 046 942</b>
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(488 447)	(86 803)	(35 583)	1 084 466	9 829	1 778 333	2 261 795
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(488 447)	(575 250)	(610 833)	473 633	483 462	2 261 795	

На 31 декабря 2012 и 2011 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,31%	-	-	8,29%	-	-
Средства в других банках	4,00%	2,00%	-	9,04%	2,00%	-
Кредиты клиентам	13,4%	10,2%	-	12,4%	9,9%	12,3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,72%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	6,24%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,09%	0,09%	0,09%	0,16%	0,05%	0,1%
- срочные депозиты	6,00%	4,79%	4,66%	7,85%	5,26%	5,23%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,00%	-	-	0,66%	-	-

**Прочий ценовой риск.**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2012 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2012 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Понижение цены на 10%	(16)	(13)
Повышение цены на 10%	16	13
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Понижение цены на 10%	(44)	(35)
Повышение цены на 10%	44	35

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2011 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Понижение цены на 10%	(18)	(14)
Повышение цены на 10%	18	14
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Понижение цены на 10%	(54)	(43)
Повышение цены на 10%	54	43

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; 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 за 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 проверяются и подписываются Первым вице-президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2012	2011
Основной капитал	974 296	917 036
Дополнительный капитал	143 185	95 187
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 117 481</b>	<b>1 012 223</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 26,1% (2011 г.: 34,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

## 28. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**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	1 515	1 264
От 1 до 5 лет	2 541	3 175
Более 5 лет	-	89 342
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>4 056</b>	<b>93 781</b>

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

Прекращение обязательств по операционной аренде сроком более 5 лет произошло вследствие приобретения Группой в собственность в 2012 году земельного участка, ранее находившегося в долгосрочной аренде.

В 2012 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Ученные Группой расходы по аренде составили 11 795 тысяч рублей (2011 г.: 9 418 тысяч рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии выданные	882 960	110 002
Неиспользованные кредитные линии	42 508	388 375
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>925 468</b>	<b>498 377</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года резерв под обязательства кредитного характера не создавали.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	Заложенные активы	2012		2011
			Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-	34 272	29 433
Средства в других банках (векселя)	7	-	-	113 423	110 002
<b>Итого</b>		-	-	<b>147 695</b>	<b>139 435</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 796 136	1 796 136	270 605	270 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 203	711 203	278 649	278 649
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	34 272	34 272
Средства в других банках	130 897	130 897	158 832	158 832
Кредиты клиентам	1 329 068	1 329 068	1 703 419	1 703 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	561 726	561 726	536	536
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	606 233	606 233	30 331	30 331
Средства клиентов	2 986 642	2 986 642	1 576 591	1 576 591
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 880	3 880	36 775	36 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 388	61 388	57 536	57 536

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, 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. 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.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, 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 Банка, справедливая стоимость кредитов банкам 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.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев 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, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** 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 Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается (существенно не 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.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** 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.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих 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.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с

использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

**Первый уровень**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 203
--	---------

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	436
--	-----

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

**Первый уровень**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278 649
--	---------

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	536
--	-----

**30. 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 классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) 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 по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 796 136	-	-	1 796 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	96 257	-	-	96 257
- Долговые корпоративные ценные бумаги	609 164	-	-	609 164
- Долевые корпоративные ценные бумаги	161	-	-	161
Производный финансовые инструменты	5 621	-	-	5 621
Средства в других банках				
- Векселя выпущенные	-	99 605	-	99 605
- Кредиты и депозиты в других банках	-	24 067	-	24 067
- Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр»	-	7 225	-	7 225
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 216 899	-	1 216 899
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	88 666	-	88 666
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	13 581	-	13 581
- Договоры «обратного РЕПО»	-	9 922	-	9 922
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи				
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	561 290	561 290
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	436	436
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	1 100
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	6 002	-	6 002
- Разница между ценой приобретения и номиналом памятных монет из драгоценных металлов	-	1 872	-	1 872
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 508 439</b>	<b>1 467 839</b>	<b>561 726</b>	<b>4 538 004</b>
Нефинансовые активы				1 800 893
<b>Итого активов</b>				<b>6 338 897</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	270 605	-	-	270 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	59 453	-	-	59 453
- Долговые корпоративные ценные бумаги	185 136	-	-	185 136
- Долевые корпоративные ценные бумаги	176	-	-	176
Производный финансовые инструменты	33 884	-	-	33 884
Средства в других банках				
- Векселя выпущенные	-	133 876	-	133 876
- Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр»	-	23 220	-	23 220
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 736	-	1 736
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 653 686	-	1 653 686
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	25 475	-	25 475
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	17 954	-	17 954
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	6 280	-	6 280
- Автокредиты физическим лицам	-	24	-	24
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	536	536
Инвестиции в дочерние компании	1 100	-	-	1 100
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	21 397	-	21 397
- Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО		34 272	-	34 272
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>550 354</b>	<b>1 917 920</b>	<b>536</b>	<b>2 468 810</b>
Нефинансовые активы				1 839 927
<b>Итого активов</b>				<b>4 308 737</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со 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, дочерними компаниями, 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:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	594	177 817	4 723	183 134
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	5 000	85 532	116 768	207 300
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(819)	(149 356)	(71 711)	(221 886)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>4 775</b>	<b>113 993</b>	<b>49 780</b>	<b>168 548</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	83 071	620	83 691
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(54 507)	6 830	(47 677)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>28 564</b>	<b>7 450</b>	<b>36 014</b>
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	594	94 746	4 103	99 443
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	4 775	85 429	42 330	132 534

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	906	181 494	1 189	183 589
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	97 166	7974	105 140
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(312)	(100 843)	( 4 440)	(105 595)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>594</b>	<b>177 817</b>	<b>4 723</b>	<b>183 134</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	27 224	48	27 272
	-	55 847	572	56 419
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>83 071</b>	<b>620</b>	<b>83 691</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>906</b>	<b>154 270</b>	<b>1 141</b>	<b>156 317</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>594</b>	<b>94 746</b>	<b>4 103</b>	<b>99 443</b>

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленчески й персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	38 307	244 390	6 739	7 924	297 360
Средства клиентов, полученные в течение года	1 283 211	442 587	365 017	723 972	2 814 787
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 093 109)	(586 527)	(360 135)	(704 718)	(2 744 489)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>228 409</b>	<b>100 450</b>	<b>11 621</b>	<b>27 178</b>	<b>367 658</b>

**Акционеры**

<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	400
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(400)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>-</b>

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	33 642	245 825	968	3 818	284 253
Средства клиентов, полученные в течение года	72 518	315 228	218 880	47 959	654 585
Средства клиентов, погашенные в течение года	(67 853)	(316 663)	(213 109)	(43 853)	(641 478)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>38 307</b>	<b>244 390</b>	<b>6 739</b>	<b>7 924</b>	<b>297 360</b>

Акционеры

Выпущенные долговые ценные бумаги	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	1 470
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	1 654
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(2 724)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	400

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	24 264	282	24 767	98	49 411
Процентные расходы	-	(5 358)	-	-	(5 358)
Комиссионные доходы	114	49	96	-	259
Прочие доходы	-	-	-	-	-

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	86	27 272	99	27 457
Процентные расходы	(2 176)	(13 251)	-	(269)	(15 696)
Комиссионные доходы	75	6	152	36	269
Прочие доходы	-	-	-	-	-

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2012 году составили 61 283 тысячи рублей (2011 г.: 52 428 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

### 32. События после отчетной даты

Внеочередным общим собранием акционеров (протокол № 1/13) 6 февраля 2013 года принято решение о реорганизации Банка в форме выделения, в результате которого создается Закрытое акционерное общество «НПБ-сервис» (сокращенное наименование ЗАО «НПБ-Сервис», место нахождения: 123001, Москва, Вспольный переулок, дом 19. На дату подписания настоящего отчета реорганизация не завершена, ЗАО «НПБ-Сервис» не зарегистрировано, активы и обязательства не переданы.

В.С. Лосев,  
Президент



Ю.А. Боровский,  
Гл. бухгалтер