

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении ОАО «Петербургский Социальный Коммерческий Банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) №2551 от 25 мая 2006 года на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2011 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%). (2011 г.: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (19,9997%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (10,6529%)).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными бенефициарами Банка являются: В.Л. Прибыткин, К.Ю. Музыка, С.Ю. Копытов, Д.Н. Музыка, Н.Н. Брагин и закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство". (2011 г.: В.Л. Прибыткин, К.Ю. Музыка, С.Ю. Копытов, Д.Н. Музыка и закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство".). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2012 году составило 312 человек (2011 г.: 303 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, а также 1 филиал в Москве (2011 г.: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Кредиты, удерживаемые для продажи. Кредиты, удерживаемые для продажи, отражаются по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и представляют собой кредиты, выданные клиентам, по которым на момент выдачи руководство Банка имело твердое намерение их продажи в краткосрочной перспективе. Процентные доходы по кредитам, удерживаемым для продажи, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как доход полученный по кредитам, удерживаемым для продажи в прибыли или убытке за год.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (“событие убытка”) и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы),
- закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг),
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий). Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками.

На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты).

Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

| Срок полезного использования, лет | |
|---|-------|
| Здания | 27-42 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5 |
| Неотделимые улучшения недвижимого имущества | 10 |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых 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 каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

· Указан оставшийся срок полезного использования зданий

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые обязательства и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не подлежат отражению в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущие налоговые обязательства по налогу на прибыль рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Величина прибыли или убытка до налогообложения базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков, подлежащих переносу на будущие периоды, а также временных разниц между налоговой стоимостью активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не рассчитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или налоговые убытки, подлежащие переносу на будущие периоды, будут реализованы. Отложенные налоговые активы, относящиеся, в том числе, к налоговым убыткам, подлежащим переносу на будущие периоды, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Условные налоговые обязательства Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, вероятным возникновение дополнительных налоговых начислений в случае, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рублей за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2011 год в отношении прочих операционных расходов и прочих операционных доходов, связанных с отражением недостатков денежных средств в платежных терминалах и реклассифицировало сумму 2 953 тысячи рублей в статью «(Резерв)/ Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов».

В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации для целей представления Отчета о совокупном доходе за 2011 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|---|------------------------|--|
| (Резерв)/Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов | (5 496) | (2 953) | (8 449) |
| Административные и прочие операционные расходы | (496 933) | 2 422 | (494 511) |
| Прочие операционные доходы | 8 705 | 531 | 9 236 |

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о движении денежных средств за 2011 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|---|------------------------|--|
| Прочие полученные операционные доходы | 1 772 | 531 | 2 303 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (445 837) | 2 422 | (443 415) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам | (77 689) | (2 953) | (80 642) |

В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации для целей представления сравнительных данных в Примечании 12 «Прочие финансовые активы» за 2012 год (см. Примечание 13 в отчетности за 2011 год). Также из статьи «Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам» выделена сумма 2 850 тысяч рублей в статью «Требования по исполнительным листам»:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|---|------------------------|--|
| Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | 84 302 | (2 850) | 81 452 |
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 19 368 | – | 19 368 |
| Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию | 4 004 | – | 4 004 |
| Прочее | – | 2 953 | 2 953 |
| Требования по исполнительным листам | – | 2 850 | 2 850 |
| За вычетом резерва под обесценение | (9 928) | (2 953) | (12 881) |

Вследствие вышеуказанной реклассификации внесены соответствующие изменения в анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству и анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2011 год в отношении презентации доходов (расходов) в Примечании 22 «Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты» и осуществило следующие реклассификации в Примечании 22 за 2011 год (См. Примечание 24 в отчетности за 2011 год):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|---|------------------------|--|
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | 24 551 | 14 574 | 39 125 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | 23 627 | 9 009 | 32 636 |
| Доходы/(Расходы) за вычетом доходов от переоценки валютных остатков | 9 363 | (23 583) | (14 220) |

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о движении денежных средств за 2011 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|---|------------------------|--|
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | 23 624 | 9 009 | 32 633 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | 20 479 | 14 574 | 35 053 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 67 446 | (23 583) | 43 863 |

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в сумме 22 581 тысяча рублей (2011 г.: 16 364 тысячи рублей), соответственно. Более подробное описание факторов обесценения приведено в Примечании 3.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2012 года рыночная стоимость земли, зданий и сооружений Банка была определена на основе оценки независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки собственности аналогичной категории и местоположения. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и принял решение, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем проведение переоценки не потребовалось. В случае, если справедливая стоимость земли и зданий Банка согласно оценке изменится на 20%, оценочная стоимость земли и зданий Банка изменится на 94 796 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2012 года. (2011 г.: 89 939 тысяч рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКБ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» потребуют от компаний раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством» потребуют от компаний, впервые применяющих МСФО, применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 841 790 | 487 769 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 1 512 361 | 3 066 008 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |
| - Российской Федерации | 615 486 | 206 129 |
| - других стран | 3 266 656 | 2 883 487 |
| Расчетные счета в торговых системах | — | 10 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6 236 293 | 6 643 403 |

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| Центральный Банк Российской Федерации | 1 512 361 | 3 066 008 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 86 132 | 14 965 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 3 692 610 | 3 036 737 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | — | 10 470 |
| - не имеющие рейтинга | 103 400 | 27 454 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства | 5 394 503 | 6 155 634 |

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в банке-корреспонденте VTB Bank (Austria) AG, совокупная сумма которых составляет 3 110 649 тысяч рублей или 49,9% об общей суммы денежных средств и их эквивалентов. (2011 г.: в банке-корреспонденте VTB Bank (Austria) AG на сумму 2 858 058 тысяч рублей или 43,0%).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 30.

7 Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|-------------|----------------|
| Корпоративные облигации | – | 103 846 |
| Итого ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | – | 103 846 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Банк в безотзывном порядке классифицирует вышеуказанные активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|-------------|----------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> - с рейтингом от BB- до BB+ | – | 103 846 |
| Итого текущих и необесцененных | – | 103 846 |
| Итого ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | – | 103 846 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по которым были просрочены платежи.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, приведена в Примечании 30.

8 Кредиты, удерживаемые для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты, удерживаемые для продажи | 24 275 | 22 023 |
| Итого кредитов, удерживаемых для продажи | 24 275 | 22 023 |

Кредиты, удерживаемые для продажи, представляют собой ипотечные кредиты физических лиц, по которым на момент выдачи руководство Банка имело твердое намерение их продажи в краткосрочной перспективе. Для данных активов не существует активного рынка, поэтому оценка их справедливой стоимости рассчитывается по методу дисконтированных потоков.

В течение 2012 и 2011 годов Банком осуществлялась реализация ипотечных кредитов, удерживаемых для продажи. Ниже представлены контрагенты, с которыми были заключены договора на продажу ипотечных кредитов в 2012 и 2011 годах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Итого кредитов, удерживаемых для продажи на 01 января | 22 023 | 14 381 |
| Сумма выданных кредитов | 185 949 | 113 057 |
| Сумма кредитов, реклассифицированных в статью «Кредиты и авансы клиентам» | - | (2 835) |
| Погашение кредитов | (738) | (1 058) |
| Кредиты, проданные ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» (прежнее название: ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство» (региональный оператор ОАО «АИЖК»)) | (181 471) | (90 685) |
| Кредиты, проданные ЗАО «СПб-РегионИпотека» | (1 488) | (10 837) |
| Итого кредитов, удерживаемых для продажи на 31 декабря | 24 275 | 22 023 |

Доходы, полученные по кредитам, удерживаемым для продажи, за 2012 год составили 5 489 тысяч рублей (2011 г.: 3 560 тысяч рублей) и представляют собой полученные процентные и комиссионные платежи.

Все кредиты, удерживаемые для продажи, являются текущими, необесцененными и относятся к высшей категории кредитного качества.

Информация о справедливой стоимости кредитов, удерживаемых для продажи, приведена в Примечании 30.

9 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Векселя банков | 3 739 136 | 1 199 622 |
| Срочные депозиты в других банках | — | 163 363 |
| Гарантийные депозиты | 217 724 | 157 277 |
| Прочие | 91 034 | 166 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах | (14 980) | (16 000) |
| Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах | 4 032 914 | 1 504 428 |

9 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

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

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 28.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от A- до A+ | 130 610 | 47 590 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 3 060 965 | 799 801 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 597 906 | 443 183 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 155 428 | 197 263 |
| - не имеющие рейтинга | 88 005 | 16 591 |
| Итого текущих и необесцененных | 4 032 914 | 1 504 428 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 14 980 | 16 000 |
| Итого индивидуально обесцененные | 14 980 | 16 000 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 980) | (16 000) |
| Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах | 4 032 914 | 1 504 428 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 16 000 | 18 900 |
| Восстановление резерва в течение года | (1 020) | (2 900) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 14 980 | 16 000 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года все срочные депозиты в других банках были закрыты.

9 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил срочные депозиты в одном банке-корреспонденте. Совокупная сумма этих депозитов составила 163 362 тысячи рублей или 10,86% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк владеет учтенными векселями двух банков-контрагентов, совокупная сумма которых составляет 1 882 700 тысяч рублей или 46,68% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2011 г.: векселя одного банка-контрагента на сумму 296 992 тысячи рублей или 19,74%).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 6 492 938 | 6 244 534 |
| Крупные прочие кредиты физическим лицам | 1 120 874 | 707 901 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 146 681 | 148 458 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 95 185 | 85 548 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 49 210 | 67 188 |
| Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 17 411 | 53 390 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 7 922 299 | 7 307 019 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (593 578) | (472 663) |
| Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 7 328 721 | 6 834 356 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года | 355 024 | 66 103 | 13 898 | 2 098 | 22 599 | 12 941 | 472 663 |
| Отчисление в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | 32 350 | 103 220 | (2 869) | 891 | (9 976) | (2 701) | 120 915 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года | 387 374 | 169 323 | 11 029 | 2 989 | 12 623 | 10 240 | 593 578 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе

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

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------|
| | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года | 258 077 | 40 073 | 10 242 | 4 017 | 21 927 | 17 263 | 351 599 |
| Резерв по кредитам, удерживаемым для продажи, реклассифицированным в статью «Кредиты и авансы клиентам» | – | – | – | – | 1 304 | – | 1 304 |
| Отчисление в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | 96 947 | 26 030 | 4 012 | (1 919) | (632) | (4 322) | 120 116 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | – | – | (356) | – | – | – | (356) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года | 355 024 | 66 103 | 13 898 | 2 098 | 22 599 | 12 941 | 472 663 |

В течение 2011 года кредиты на сумму 40 490 тысяч рублей и с резервом в размере 1 304 тысяч рублей были перенесены из долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, в категорию ипотечных кредитов статьи «Кредиты и авансы клиентам».

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 2012 | | 2011 | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 4 252 026 | 53,7 | 3 711 862 | 50,8 |
| Физические лица | 1 334 176 | 16,8 | 976 937 | 13,4 |
| Услуги | 1 071 557 | 13,5 | 982 463 | 13,5 |
| Производство | 499 569 | 6,3 | 691 589 | 9,5 |
| Пищевая промышленность | 350 858 | 4,4 | 444 753 | 6,1 |
| Строительство | 66 824 | 0,8 | 111 588 | 1,5 |
| Операции с недвижимостью | 36 605 | 0,5 | 104 831 | 1,4 |
| Сельское хозяйство | – | – | 2 810 | – |
| Прочее | 310 684 | 4,0 | 280 186 | 3,8 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 7 922 299 | 100,0 | 7 307 019 | 100,0 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 4 036 521 тысяч рублей (2011 г.: 3 738 301 тысяч рублей) или 51,0% (2011г.: 51,2%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 977 183 | 160 399 | 38 991 | – | 12 820 | 3 419 | 1 192 812 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| -депозитами и векселями Банка | 317 970 | 65 807 | 3 519 | – | – | – | 387 296 |
| -объектами недвижимости | 1 265 973 | 652 399 | 37 508 | 20 060 | 36 158 | – | 2 012 098 |
| -транспортными средствами и оборудованием | 613 869 | 111 816 | 25 104 | 1 376 | – | 13 424 | 765 589 |
| -залог долей в уставном капитале | 44 002 | 32 120 | – | – | – | – | 76 122 |
| -поручитель-ствами юридических лиц | 1 523 127 | 98 330 | 41 562 | – | 232 | 568 | 1 663 819 |
| -товарами в обороте | 1 114 734 | – | – | 31 504 | – | – | 1 146 238 |
| -поручитель-ствами владельцев компаний | 636 080 | – | – | 42 245 | – | – | 678 325 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 492 938 | 1 120 871 | 146 684 | 95 185 | 49 210 | 17 411 | 7 922 299 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 331 405 | 183 720 | 40 838 | – | 11 626 | 3 589 | 571 178 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| -депозитами и векселями Банка | 181 139 | 47 425 | 4 953 | – | – | – | 233 517 |
| -объектами недвижимости | 1 643 483 | 280 554 | 38 898 | 26 717 | 55 270 | – | 2 044 922 |
| -транспортными средствами и оборудованием | 535 321 | 15 842 | 18 101 | 2 088 | – | 49 233 | 620 585 |
| -поручитель-ствами юридических лиц | 1 495 000 | 180 360 | 45 668 | – | 292 | 568 | 1 721 888 |
| -товарами в обороте | 1 080 446 | – | – | 34 420 | – | – | 1 114 866 |
| -поручитель-ствами владельцев компаний | 977 740 | – | – | 22 323 | – | – | 1 000 063 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 244 534 | 707 901 | 148 458 | 85 548 | 67 188 | 53 390 | 7 307 019 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория | 1 661 055 | 150 185 | 121 946 | – | – | 6 994 | 1 940 180 |
| Стандартная категория | 4 450 049 | 684 729 | – | 85 155 | 37 776 | – | 5 257 709 |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение | 87 880 | 236 447 | – | – | – | 49 | 324 376 |
| Кредиты, пересмотренные в отчетном году | 154 422 | 38 656 | 11 893 | 10 030 | – | 906 | 215 907 |
| Итого текущих и необесцененных | 6 353 406 | 1 110 017 | 133 839 | 95 185 | 37 776 | 7 949 | 7 738 172 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | – | – | 1 615 | – | – | 75 | 1 690 |
| Итого просроченных, но необесцененных | – | – | 1 615 | – | – | 75 | 1 690 |
| <i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i> | | | | | | | |
| - без задержки платежа | 25 883 | – | – | – | – | – | 25 883 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | – | – | – | – | – | 263 | 263 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 38 227 | – | 2 881 | – | – | 270 | 41 378 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 7 063 | 5 162 | 1 653 | – | 3 172 | 375 | 17 425 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 68 359 | 5 695 | 6 693 | – | 8 262 | 8 479 | 97 488 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 139 532 | 10 857 | 11 227 | – | 11 434 | 9 387 | 182 437 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 6 492 938 | 1 120 874 | 146 681 | 95 185 | 49 210 | 17 411 | 7 922 299 |
| За вычетом резерва под обесценение | (387 374) | (169 323) | (11 029) | (2 989) | (12 623) | (10 240) | (593 578) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 105 564 | 951 551 | 135 652 | 92 196 | 36 587 | 7 171 | 7 328 721 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория | 1 751 132 | 513 094 | 120 509 | – | – | 39 371 | 2 424 106 |
| Стандартная категория | 3 366 713 | 16 322 | – | 85 548 | 45 810 | – | 3 514 393 |
| Нестандартные кредиты: | | | | | | | |
| - кредиты, за которыми ведется наблюдение | 342 866 | 110 839 | 603 | – | – | – | 454 308 |
| - кредиты, которые будут погашены без возобновления | 97 640 | – | 1 004 | – | – | – | 98 644 |
| Кредиты, пересмотренные в отчетном году | 230 993 | 50 403 | 10 061 | – | – | 2 024 | 293 481 |
| Итого текущих и необесцененных | 5 789 344 | 690 658 | 132 177 | 85 548 | 45 810 | 41 395 | 6 784 932 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | – | – | 792 | – | – | 592 | 1 384 |
| Итого просроченных, но необесцененных | – | – | 792 | – | – | 592 | 1 384 |
| <i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i> | | | | | | | |
| - без задержки платежа | 386 830 | – | – | – | – | 143 | 386 973 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | – | – | 3 786 | – | – | 1 158 | 4 944 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | – | – | 4 046 | – | – | 1 189 | 5 235 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 35 000 | – | 216 | – | – | 778 | 35 994 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 33 360 | 17 243 | 7 441 | – | 21 378 | 8 135 | 87 557 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 455 190 | 17 243 | 15 489 | – | 21 378 | 11 403 | 520 703 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 6 244 534 | 707 901 | 148 458 | 85 548 | 67 188 | 53 390 | 7 307 019 |
| За вычетом резерва под обесценение | (355 024) | (66 103) | (13 898) | (2 098) | (22 599) | (12 941) | (472 663) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 5 889 510 | 641 798 | 134 560 | 83 450 | 44 589 | 40 449 | 6 834 356 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

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

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

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

«Нестандартные кредиты, которые будут погашены без возобновления» – к данной категории относятся ссуды, которые в связи с изменениями в структуре бизнеса заемщика в течение срока кредитования, перестали соответствовать кредитной политике Банка.

«Кредиты, пересмотренные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основные факторы, принимаемые в расчёт при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 305 849 тысяч рублей (2011 г.: 373 554 тысячи рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечание 17 и 28.

Сумма процентных доходов, начисленных по обесцененным кредитам в 2012 году, составила 39 536 тысяч рублей, из них получено Банком 35 325 тысяч рублей. (2011 г.: 42 963 тысячи рублей и 36 216 тысяч рублей соответственно).

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Основные средства и нематериальные активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Земля | Здания | Офисное и компью- терное оборудо- вание | Неотде- лимые улучше- ния недви- жимого имуще- ства | Итого основ- ных средств | Немате- риаль- ные активы |
|---|-------|---------------|----------------|--|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| Стоимость на 1 января 2011 года | | 12 460 | 449 083 | 94 965 | 4 712 | 561 220 | 9 946 |
| Накопленная амортизация | | | — | (59 234) | (1 960) | (61 194) | (4 777) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2011 года | | 12 460 | 449 083 | 35 731 | 2 752 | 500 026 | 5 169 |
| Поступления | | — | — | 110 518 | 1 631 | 112 149 | 8 071 |
| Выбытия | | — | — | (5 455) | — | (5 455) | — |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 24 | — | (11 848) | (19 259) | (431) | (31 538) | (7 536) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 12 460 | 437 235 | 121 535 | 3 952 | 575 182 | 5 704 |
| Стоимость на 31 декабря 2011 года | | 12 460 | 449 083 | 194 922 | 6 343 | 662 808 | 8 188 |
| Накопленная амортизация | | — | (11 848) | (73 387) | (2 391) | (87 626) | (2 484) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 12 460 | 437 235 | 121 535 | 3 952 | 575 182 | 5 704 |
| Поступления | | — | — | 52 902 | 854 | 53 756 | 26 010 |
| Выбытия | | — | — | (4 662) | — | (4 662) | — |
| Переоценка | | 234 | 35 962 | — | — | 36 196 | — |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 24 | — | (11 912) | (33 186) | (658) | (45 756) | (9 874) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года | | 12 694 | 461 285 | 136 589 | 4 148 | 614 716 | 21 840 |
| Стоимость на 31 декабря 2012 года | | 12 694 | 461 285 | 239 117 | 7 197 | 720 293 | 30 410 |
| Накопленная амортизация | | — | — | (102 528) | (3 049) | (105 577) | (8 570) |

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена оценка зданий и земли Банка независимой фирмой профессиональных оценщиков «NPV Appraise» (ООО «ЭнПиВи Эпрайс»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного по своему местонахождению и специфике оцениваемой недвижимости.

Оценка справедливой стоимости была произведена в соответствии с международными стандартами оценки, а так же Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий и сооружений в размере 241 122 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 48 224 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 205 157 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 41 031 тысяча рублей.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составила бы 244 541 тысяча рублей (2011 г.: 251 656 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 068 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 414 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 11 836 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 367 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и сделал вывод, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем переоценка зданий и земли Банка на конец отчетного периода не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 54 422 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2011 г.: 42 745 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовой позиции по нулевой остаточной стоимости.

На 31 декабря 2012 года здания Банка застрахованы на сумму 510 101 тысяча рублей (2011 г.: 524 119 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2012 году, составила 3 788 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости. (2011 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 9 830 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

12 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 | 2011 |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | | 71 687 | 81 452 |
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | | 44 603 | 19 368 |
| Требования по исполнительным листам | | 5 041 | 2 850 |
| Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию | | 3 676 | 4 004 |
| Производные финансовые инструменты | 29 | 1 681 | — |
| Прочее | | 1 898 | 2 953 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | | 128 586 | 110 627 |
| Резерв под обесценение | | (13 597) | (12 881) |
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | | 114 989 | 97 746 |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 12 881 | 5 612 |
| Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года | 2 758 | 8 449 |
| Списание дебиторской задолженности за счет резервов | (2 042) | (1 180) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 13 597 | 12 881 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебитор- ская задолжен- ность по расчетным операциям и платеж- ным системам | Дебитор- ская задол- женность по опера- циям с пласти- ковыми картами | Требова- ния по исполни- тельным листам | Дебитор- ская задолжен- ность по РКО | Производ- ные финансо- вые инструмен- ты | Прочее | Итого |
|---|--|--|---|---|---|----------------|-----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория | – | 43 662 | – | – | 1 681 | – | 45 343 |
| Стандартная категория | 70 995 | – | – | – | – | – | 70 995 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 70 995 | 43 662 | – | – | 1 681 | – | 116 338 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | – | 54 | – | – | – | – | 54 |
| Итого просроченных, но необесцененных | – | 54 | – | – | – | – | 54 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 24 | – | 116 | 246 | – | 742 | 1 128 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 22 | 61 | 134 | 291 | – | 185 | 693 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 11 | 68 | – | 331 | – | 506 | 916 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 605 | 83 | 730 | 540 | – | 436 | 2 394 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 30 | 675 | 4 061 | 2 268 | – | 29 | 7 063 |
| Итого индивидуально обесцененные | 692 | 887 | 5 041 | 3 676 | – | 1 898 | 12 194 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | 71 687 | 44 603 | 5 041 | 3 676 | 1 681 | 1 898 | 128 586 |
| Резерв под обесценение | (2 274) | (847) | (5 041) | (3 537) | – | (1 898) | (13 597) |
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | 69 413 | 43 756 | – | 139 | 1 681 | – | 114 989 |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебитор- ская задолжен- ность по расчетным операциям и платежным системам | Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с пластиковы- ми картами | Требования по исполни- тельным листам | Дебитор- ская задолжен- ность по расчетно- кассовому обслужи- ванию | Прочее | Итого |
|---|--|---|--|--|----------------|-----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | |
| Высшая категория | — | 18 088 | — | — | — | 18 088 |
| Стандартная категория | 78 916 | — | — | — | — | 78 916 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 78 916 | 18 088 | — | — | — | 97 004 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 320 | 50 | — | — | — | 370 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 320 | 50 | — | — | — | 370 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 16 | — | 235 | 221 | 823 | 1 295 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 16 | 38 | 10 | 284 | 116 | 464 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 8 | 32 | 147 | 359 | 1 438 | 1 984 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 1 466 | 122 | 1 321 | 570 | 138 | 3 617 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 710 | 1 038 | 1 137 | 2 570 | 438 | 5 893 |
| Итого индивидуально обесцененные | 2 216 | 1 230 | 2 850 | 4 004 | 2 953 | 13 253 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | 81 452 | 19 368 | 2 850 | 4 004 | 2 953 | 110 627 |
| Резерв под обесценение | (1 936) | (1 234) | (2 850) | (3 908) | (2 953) | (12 881) |
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | 79 516 | 18 134 | — | 96 | — | 97 746 |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, которые на отчетную дату не являлись просроченными и по которым отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающий 1 месяц после отчетной даты.

«Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, являются их просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30.

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Предоплата за услуги | 12 650 | 5 786 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 3 010 | 6 591 |
| Расчеты с подотчетными лицами | 16 | 11 |
| Прочее | 4 409 | 5 627 |
| Итого прочих активов | 20 085 | 18 015 |

14 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Корреспондентские счета банков | 65 196 | 101 175 |
| Гарантийный депозит | – | 15 000 |
| Обязательства по финансированию аккредитивов | 10 781 | 8 399 |
| Итого средств других банков | 75 977 | 124 574 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна их балансовой стоимости, так как эти средства носят краткосрочный характер. См. Примечание 30.

15 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 8 420 430 | 8 344 192 |
| - Срочные депозиты | 3 758 215 | 2 306 216 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 1 227 779 | 1 044 462 |
| - Срочные вклады | 2 579 037 | 2 363 930 |
| Итого средств клиентов | 15 985 461 | 14 058 800 |

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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | | 2011 | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 3 907 766 | 24,5% | 3 547 521 | 25,2% |
| Физические лица | 3 806 816 | 23,8% | 3 408 392 | 24,2% |
| Строительство | 2 259 222 | 14,1% | 2 643 828 | 18,8% |
| Производство | 1 951 327 | 12,2% | 1 356 134 | 9,7% |
| Услуги | 1 887 857 | 11,8% | 1 808 544 | 12,9% |
| Операции с недвижимостью | 271 709 | 1,7% | 32 759 | 0,2% |
| Научные исследования | 206 918 | 1,3% | 74 351 | 0,5% |
| Пищевая промышленность | 117 526 | 0,7% | 7 420 | 0,1% |
| Издательская деятельность | 29 602 | 0,2% | 30 329 | 0,2% |
| Прочее | 1 546 718 | 9,7% | 1 149 522 | 8,2% |
| Итого средств клиентов | 15 985 461 | 100,0% | 14 058 800 | 100,0% |

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 4 192 698 тысяч рублей (2011 г.: 4 431 481 тысяч рублей) или 26,23% (2011 г.: 31,52%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16 Выпущенные векселя

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Выпущенные векселя | 244 441 | 26 330 |
| Итого выпущенных векселей | 244 441 | 26 330 |

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 30.

17 Прочие заемные средства

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 305 849 тысяч рублей (2011 г.: 373 554 тысячи рублей). См.Примечания 10 и 28.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Прочие заемные средства | 222 754 | 264 076 |
| Итого прочих заемных средств | 222 754 | 264 076 |

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 28.

Балансовая стоимость прочих привлеченных средств равна справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года, так как процентная ставка, под которую привлечен займ, зависит от рыночной ставки LIBOR. См. Примечание 30.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Расчеты по пластиковым картам | | 37 004 | 9 844 |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам | | 28 068 | 25 281 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 28 | 1 653 | 975 |
| Производные финансовые инструменты | 29 | 364 | 21 616 |
| Прочее | | 15 776 | 1 583 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 82 865 | 59 299 |

Производные финансовые инструменты представляют собой сделки типа «своп». См. Примечание 29.

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 30.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Кредиторская задолженность | 22 826 | 14 852 |
| Расчеты с персоналом | 16 212 | 32 740 |
| Резерв в отношении неиспользованных отпусков | 10 942 | 11 167 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 4 754 | 5 429 |
| Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами | 653 | — |
| Итого прочих обязательств | 55 387 | 64 188 |

20 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Кол-во акций в обращении шт. | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|---|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|
| На 1 января 2011 года | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2011 года | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2012 года | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 725 331 тысяча рублей (2011 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2012 и 2011 годов Банк не проводил эмиссии акций.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (2011 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (2011 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 781 540 | 665 976 |
| Срочные депозиты в других банках | 131 479 | 43 489 |
| Корреспондентские счета в других банках | 22 599 | 17 901 |
| Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 6 500 | 101 254 |
| Кредиты, удерживаемые для продажи | 5 489 | 3 560 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2 671 | – |
| Итого процентных доходов | 950 278 | 832 180 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 169 614 | 115 060 |
| Срочные вклады физических лиц | 149 891 | 132 902 |
| Текущие/расчетные счета | 49 066 | 29 069 |
| Прочие заемные средства | 19 261 | 12 685 |
| Выпущенные векселя | 10 978 | 1 372 |
| Срочные депозиты других банков | 778 | 451 |
| Итого процентных расходов | 399 588 | 291 539 |
| Чистые процентные доходы | 550 690 | 540 641 |

22 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | 94 342 | 39 125 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 8 866 | 32 636 |
| Доходы/(Расходы) за вычетом доходов от переоценки валютных остатков | (18 462) | (14 220) |
| Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | 84 746 | 57 541 |

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп».

23 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Расчетные операции через платежные системы | 221 597 | 102 764 |
| - Расчетные операции | 173 075 | 150 154 |
| - Комиссии по валютнообменным операциям | 146 351 | 122 189 |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | 76 903 | 67 499 |
| - Кассовые операции | 65 433 | 62 808 |
| - Комиссии по выданным гарантиям | 32 131 | 24 630 |
| - Комиссии по сейфингу | 2 891 | 2 670 |
| - Прочее | 3 739 | 3 479 |
| Итого комиссионных доходов | 722 120 | 536 193 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | 56 483 | 44 290 |
| - Расчетные операции | 27 941 | 23 653 |
| - Комиссия по полученным гарантиям | 14 316 | 13 084 |
| - Инкассация | 10 837 | 5 558 |
| - Комиссии по валютным операциям | 2 946 | 1 829 |
| Итого комиссионных расходов | 112 523 | 88 414 |
| Чистый комиссионный доход | 609 597 | 447 779 |

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 2012 | 2011 |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 291 068 | 284 146 |
| Расходы на техническое обслуживание | | 63 749 | 21 539 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 60 886 | 36 112 |
| Расходы на размещение терминалов | | 55 883 | 19 012 |
| Административные расходы | | 53 878 | 40 489 |
| Амортизация основных средств | 11 | 45 756 | 31 538 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | | 13 707 | 10 342 |
| Расходы на аренду помещений | | 12 886 | 4 397 |
| Расходы по охране | | 11 953 | 10 016 |
| Амортизация нематериальных активов | 11 | 9 874 | 7 536 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 7 462 | 8 429 |
| Профессиональные услуги | | 3 899 | 3 495 |
| Прочее | | 19 561 | 17 460 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 650 562 | 494 511 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 53 022 тысяч рублей (2011 г.: 44 947 тысяч рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 97 958 | 61 241 |
| Отложенные налоги | 3 094 | 22 486 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 101 052 | 83 727 |

(б) Сверка сумм расходов по налогу на прибыль и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налога

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 483 404 | 378 449 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%) | 96 681 | 75 690 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 4 371 | 7 762 |
| - Прочие разницы | — | 275 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 101 052 | 83 727 |

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенных налогов по виду временных разниц

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2011 года | Восстановлено на счет прибылей и убытков | Отнесено непосредстве нно в состав собственных средств | 31 декабря 2012 года |
|---|---------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | (51 420) | (598) | (7 239) | (59 257) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (4 541) | (2 150) | – | (6 691) |
| Нематериальные активы | 22 | 256 | – | 278 |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | (316) | 316 | – | – |
| Средства в банках | – | 2 596 | – | 2 596 |
| Выпущенные векселя | – | (2 557) | – | (2 557) |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 4 382 | (4 645) | – | (263) |
| Прочие резервы | 3 088 | (1 501) | – | 1 587 |
| Прочее | 2 226 | 5 189 | – | 7 415 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (46 559) | (3 094) | (7 239) | (56 892) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2010 года | Восстановлено на счет прибылей и убытков | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (48 845) | (2 575) | (51 420) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (3 099) | (1 442) | (4 541) |
| Нематериальные активы | 23 | (1) | 22 |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | 4 537 | (4 853) | (316) |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 5 241 | (859) | 4 382 |
| Прочие резервы | 10 814 | (7 726) | 3 088 |
| Прочее | 7 256 | (5 030) | 2 226 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (24 073) | (22 486) | (46 559) |

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогов на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогов на компоненты прочего совокупного дохода:

| (в тысячах российских рублей) | 2012 | | | 2011 | | |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| | Сумма до налогооб- ложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогооб- ложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Переоценка основных средств | 36 196 | (7 239) | 28 957 | – | – | – |
| Прочий совокупный доход | 36 196 | (7 239) | 28 957 | – | – | – |

26 Управление финансовыми рисками

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценка риска;
- 3) управление риском и контроль за уровнем риска.

Подразделения Банка, ответственные за управление риском.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска.

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска.

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

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

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления:
 - 1). состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - 1). объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - 2). отраслевая структура заемщиков;
 - 3). кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - 4). разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения;
 - 5). дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2012 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

Финансово-Кредитный комитет принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;

Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| | На 31 декабря 2012 года | | | | На 31 декабря 2011 года | | | |
|--|---------------------------|---------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | Финан- совые активы | Финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балан- совая позиция | Финан- совые активы | Финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балан- совая позиция |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 13 943 349 | 14 377 234 | 1 865 896 | 1 432 011 | 12 118 095 | 13 127 909 | 2 222 935 | 1 213 121 |
| Доллары США | 2 796 603 | 1 735 254 | (1 060 007) | 1 342 | 1 173 881 | 992 757 | (160 981) | 20 143 |
| Евро | 1 300 847 | 497 596 | (804 572) | (1 321) | 2 460 448 | 387 448 | (2 083 570) | (10 570) |
| Прочие | 1 182 | 1 050 | – | 132 | 2 480 | 1 737 | – | 743 |
| Итого | 18 041 981 | 16 611 134 | 1 317 | 1 432 164 | 15 754 904 | 14 509 851 | (21 616) | 1 223 437 |

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Разница представляет собой справедливую стоимость контрактов «своп».

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2013 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2012 г.: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | На 31 декабря 2012 года |
|--|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| Изменение курса доллара США на +/- 15% | +/- 161 |
| Изменение курса евро на +/-15% | -/+ 158 |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | На 31 декабря 2011 года |
|--|--|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Изменение курса доллара США на +/- 15% | +/- 2 417 |
| Изменение курса евро на +/-15% | -/+ 1 269 |

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2013 года (2011 г.: 200 базисных пунктов в течение 2012 года).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

| | На 31 декабря 2012 года |
|--------------------------------------|---|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |

| | |
|--|----------|
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов | 57 937 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов | (57 937) |

| | На 31 декабря 2011 года |
|--------------------------------------|---|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |

| | |
|--|----------|
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов | 27 616 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов | (27 616) |

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

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.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 63,6 (2011 г.: 69,3).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,4 (2011 г.: 78,8).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 41,5 (2011 г.: 31,1).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2013 года, 1 января 2012 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. В связи с этим ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, разбиты по срокам ожидаемой реализации в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных бумаг. Обязательства с истекшим сроком, такие как выпущенные долговые ценные бумаги, не предъявленные клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования». Остальные активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года». Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и содержит данные по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования | От 7 до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | 6 968 373 | 371 877 | 3 710 385 | 2 177 942 | 3 880 509 | 3 511 210 | 20 620 296 |
| Обязательства, включая собственные средства | 11 394 274 | 361 241 | 959 386 | 607 527 | 1 064 290 | 6 233 578 | 20 620 296 |
| Чистый разрыв ликвидности | (4 425 901) | 10 636 | 2 750 999 | 1 570 415 | 2 816 219 | (2 722 368) | – |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | (4 425 901) | (4 415 265) | (1 664 266) | (93 851) | 2 722 368 | – | – |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2011 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования | От 7 до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | 7 474 064 | 295 259 | 1 566 745 | 2 165 142 | 3 601 102 | 2 689 331 | 17 791 643 |
| Обязательства, включая собственные средства | 10 749 030 | 64 439 | 205 316 | 247 627 | 1 320 819 | 5 204 412 | 17 791 643 |
| Чистый разрыв ликвидности | (3 274 966) | 230 820 | 1 361 429 | 1 917 515 | 2 280 283 | (2 515 081) | – |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | (3 274 966) | (3 044 146) | (1 682 717) | 234 798 | 2 515 081 | – | – |

На основе представленной выше таблицы Казначейством Банка рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные Банком России нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также производится корректировка этих нормативов на специальные коэффициенты, которые ужесточают значения нормативов Банка

России). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются стабильным источником финансирования для Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 69 641 | 10 903 | – | – | 80 544 |
| Средства клиентов | 10 847 671 | 2 765 603 | 1 413 085 | 1 255 258 | 16 281 617 |
| Выпущенные векселя | 156 130 | 36 101 | 19 865 | 41 758 | 253 854 |
| Прочие заемные средства | – | 23 184 | 21 049 | 236 273 | 280 506 |
| Производные финансовые инструменты | 1 870 650 | – | – | – | 1 870 650 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 1 598 677 | – | – | – | 1 598 677 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 42 240 | – | – | – | 42 240 |
| Прочие финансовые обязательства | 60 627 | – | – | – | 60 627 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 14 645 636 | 2 835 791 | 1 453 999 | 1 533 289 | 20 468 715 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 124 597 | – | – | – | 124 597 |
| Средства клиентов | 9 834 718 | 2 116 099 | 1 837 009 | 469 968 | 14 257 794 |
| Выпущенные векселя | 8 063 | 17 649 | – | 1 105 | 26 817 |
| Прочие заемные средства | – | 25 731 | 22 979 | 299 304 | 348 014 |
| Производные финансовые инструменты | 2 244 551 | – | – | – | 2 244 551 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 1 697 392 | – | – | – | 1 697 392 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 31 873 | – | – | – | 31 873 |
| Прочие финансовые обязательства | 35 125 | – | – | – | 35 125 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 13 976 319 | 2 159 479 | 1 859 988 | 770 377 | 18 766 163 |

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.

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10% (2011 г.: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал | | |
| Уставный капитал | 725 331 | 725 331 |
| Эмиссионный доход | 63 709 | 63 709 |
| Фонды | 36 267 | 36 267 |
| Прибыль предшествующих лет | 484 563 | 331 194 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 146 806 | 20 |
| Прибыль текущего года (часть) | 334 017 | 289 407 |
| Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ | 1 790 693 | 1 445 928 |
| Норматив достаточности капитала | 13,8% | 13,3% |

В течение 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Капитал 1-го уровня | 1 761 255 | 1 526 262 |
| Капитал 2-го уровня | 202 552 | 173 595 |
| Итого капитал | 1 963 807 | 1 699 857 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 11 325 452 | 10 353 514 |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 15,6% | 14,7% |
| Общий норматив достаточности капитала | 17,3% | 16,4% |

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 361 308 тысяч рублей (2011 г.: 300 728 тысячи рублей).

На 31 декабря 2012 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2011 составили 147 359 тысяч рублей (2011 г.: 114 015 тысяч рублей).

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Банк не имеет обязательств капитального характера. (2011 г.: нет).

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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 2 977 | 1 494 |
| От 1 до 5 лет | 253 | 230 |
| Более 5 лет | 820 | 803 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 4 050 | 2 527 |

28 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

| Особые условия | | Требования ЦБ РФ | Требования по кредитному соглашению | Значения на 31 декабря 2012 года | Соответствие |
|--|---|------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------|
| Норматив достаточности капитала | > | 10% | 11% | 13,8% | Да |
| Норматив мгновенной ликвидности | > | 15% | 15% | 63,6% | Да |
| Норматив текущей ликвидности | > | 50% | 50% | 80,4% | Да |
| Норматив долгосрочной ликвидности | < | 120% | 120% | 41,5% | Да |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | < | 25% | 25% | 21,4% | Да |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | < | 800% | 800% | 370,2% | Да |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | < | 50% | 10% | 0,1% | Да |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | < | 3% | 3% | 0,8% | Да |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | < | 25% | 25% | 0,0% | Да |
| Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов | < | Отсутствует | 6% | 1,97% | Да |
| Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита | > | Отсутствует | 150% | Не применимо | Да |
| Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем | > | Отсутствует | 125% | 125 % | Да |

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 17.

С момента заключения договора до отчетной даты Банк соблюдал вышеуказанные требования.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 | 2011 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты | | 1 540 947 | 1 137 326 |
| Гарантии выданные | | 1 329 901 | 1 417 815 |
| Импортные аккредитивы | | 268 776 | 279 577 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | | 42 240 | 31 873 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 18 | (1 653) | (975) |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | | 3 180 211 | 2 865 616 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц составил 1 653 тысячи рублей (2011 г.: 975 тысяч рублей). См. Примечание 18.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 | 2011 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Российские рубли | 2 763 929 | 2 397 798 |
| Доллары США | 405 779 | 433 780 |
| Евро | 12 156 | 35 013 |
| Итого | 3 181 864 | 2 866 591 |

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 160 086 тысяч рублей (2011 г.: 127 893 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Условные обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты, с балансовой стоимостью 217 724 тысячи рублей (2011 г.: 157 277 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 305 849 тысяч рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 222 754 тысячи рублей (2011 г.: 373 554 тысячи рублей под привлеченный займ на сумму 264 076 тысяч рублей). См. Примечание 10 и 17.

29 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные контракты «своп» и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | 2012 | | 2011 | |
|---|---|---|---|---|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные контракты «своп»: | | | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | – | (1 063 045) | – | (160 981) |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | 3 037 | – | – | – |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-) | (804 572) | – | – | (2 083 570) |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 806 250 | 1 062 681 | – | 2 222 935 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (3 034) | – | – | – |
| Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп» | 1 681 | (364) | – | (21 616) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| (в тысячах российских рублей) | Балансовая стоимость 2012 г. | Справедливая стоимость 2012 г. | Непризнанный доход/ (расход) 2012 г. | Балансовая стоимость 2011 г. | Справедливая стоимость 2011 г. | Непризнанный доход/ (расход) 2011 г. |
|---|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 236 293 | 6 236 293 | – | 6 643 403 | 6 643 403 | – |
| - Наличные средства | 841 790 | 841 790 | – | 487 769 | 487 769 | – |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 1 512 361 | 1 512 361 | – | 3 066 008 | 3 066 008 | – |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках | 3 882 142 | 3 882 142 | – | 3 089 616 | 3 089 616 | – |
| - Расчетные счета в торговых системах | – | – | – | 10 | 10 | – |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 160 086 | 160 086 | – | 127 893 | 127 893 | – |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 4 032 914 | 4 027 161 | (5 753) | 1 504 428 | 1 504 428 | – |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 328 721 | 7 324 129 | (4 592) | 6 834 356 | 6 829 983 | (4 373) |
| - Корпоративные кредиты | 6 105 564 | 6 103 801 | (1 763) | 5 889 510 | 5 887 455 | (2 055) |
| - Крупные прочие кредиты физическим лицам | 951 551 | 949 396 | (2 155) | 641 798 | 639 634 | (2 164) |
| - Прочие кредиты физическим лицам | 135 652 | 135 124 | (528) | 134 560 | 134 067 | (493) |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | 92 196 | 92 140 | (56) | 83 450 | 83 399 | (51) |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 36 587 | 36 545 | (42) | 44 589 | 45 255 | 666 |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 7 171 | 7 123 | (48) | 40 449 | 40 173 | (276) |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 146 384 | 146 384 | – | 421 027 | 421 027 | – |
| Прочие финансовые активы | 113 308 | 113 308 | – | 97 746 | 97 746 | – |
| Дебиторская задолженность | 113 308 | 113 308 | – | 97 746 | 97 746 | – |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 18 017 706 | 18 007 361 | (10 345) | 15 628 853 | 15 624 480 | (4 373) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <i>Балансовая стоимость 2012 г.</i> | <i>Справедливая стоимость 2012 г.</i> | <i>Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.</i> | <i>Балансовая стоимость 2011 г.</i> | <i>Справедливая стоимость 2011 г.</i> | <i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.</i> |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | 75 977 | 75 977 | – | 124 574 | 124 574 | – |
| Средства клиентов | 15 985 461 | 16 117 980 | (132 519) | 14 058 800 | 14 168 544 | (109 744) |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 8 420 430 | 8 420 430 | – | 8 344 192 | 8 344 192 | – |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | 3 758 215 | 3 832 442 | (74 227) | 2 306 216 | 2 368 098 | (61 882) |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 1 227 779 | 1 227 779 | – | 1 044 462 | 1 044 462 | – |
| - Срочные вклады физических лиц | 2 579 037 | 2 637 329 | (58 292) | 2 363 930 | 2 411 792 | (47 862) |
| Выпущенные векселя | 244 441 | 244 441 | – | 26 330 | 26 330 | – |
| Прочие заемные средства | 222 754 | 222 754 | – | 264 076 | 264 076 | – |
| Прочие финансовые обязательства | 82 501 | 82 501 | – | 37 683 | 37 683 | – |
| Расчеты по пластиковым картам | 37 004 | 37 004 | – | 9 844 | 9 844 | – |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам | 28 068 | 28 068 | – | 25 281 | 25 281 | – |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 1 653 | 1 653 | – | 975 | 975 | – |
| Прочее | 15 776 | 15 776 | – | 1 583 | 1 583 | – |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 16 611 134 | 16 743 653 | (132 519) | 14 511 463 | 14 621 207 | (109 744) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

| | 2012 | | | 2011 | | |
|--|-----------|-------------|----------|----------|-------------|---------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | | | | | | |
| - Векселя банков | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 9,3-9,5 | 3,2-4,5 | — | 5,8-7,7 | — | — |
| - Корпоративные кредиты | 7,2-15,0 | 9,2-12,0 | 6,5-8,7 | 7,0-14,0 | 9,0-10,0 | 8,7 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | 10,0 | — | — | 9,0 | — | — |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 11,5 | 11,5 | — | 11,0 | 9,0 | — |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 12,0 | — | — | 9,0 | — | — |
| - Прочие, в том числе крупные кредиты физическим лицам | 10,0-28,0 | 9,0-25,0 | 9,0-25,0 | 8,0-30,0 | 9,0 | 9,0 |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 5,7-8,6 | 1,9-4,9 | 0,8-4,9 | 3,5-8,5 | 2,7-4,3 | — |
| - Срочные вклады физических лиц | 5,9-8,3 | 2,1-4,4 | 1,9-4,1 | 3,3-8,0 | 2,0-4,3 | 2,0-4,0 |

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

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

| | 2012 | | | 2011 | | |
|--|---|---|--|---|--|---|
| | Метод оценки, использую- щий | Метод оценки, использующий значительный | Метод оценки, использующий значительный | Метод оценки, использую- щий | Метод оценки, использую- щий | Метод оценки, использую- щий |
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2) | объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2) | объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3) |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | — | — | — | 103 846 | — | — |
| - Кредиты, удерживаемые для продажи | — | 24 275 | — | — | 22 023 | — |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| - Контракты «своп» | — | 1 681 | — | — | — | — |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | | | | | | |
| | — | 25 956 | — | 103 846 | 22 023 | — |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | 2012 | | | 2011 | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| - Контракты «своп» | – | 364 | – | – | 21 616 | – |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | – | 364 | – | – | 21 616 | – |

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

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

31 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|
| Текущие/расчетные счета на конец года | 7 827 | 28 963 | 1 247 | 3 401 | 41 438 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3-10,5% годовых) | 145 612 | 47 882 | 118 550 | 9 064 | 321 108 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 13-28%) | 9 | 963 | – | 106 | 1 078 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря | – | (2) | – | – | (2) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|--|---------------|------------------|
| Процентные доходы | 3 | 14 | – | 19 | 36 |
| Процентные расходы | (5 082) | (1 944) | (5 099) | (833) | (12 958) |
| Дивиденды | (147 359) | – | – | – | (147 359) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | – | (2) | – | – | (2) |
| Доходы/(расходы) от операций с валютой | (10) | – | – | (2) | (12) |
| Комиссионные доходы | 79 | 7 | 33 | 56 | 175 |
| Прочие операционные доходы | – | 1 | – | 4 | 5 |
| Административные и прочие операционные расходы | (18 123) | (29 677) | – | – | (47 800) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|---------------|----------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 3 289 | 1 375 | 1 784 | 6 448 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | (3 297) | (618) | (1 678) | (5 593) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|---------------|----------------|
| Текущие/расчетные счета на конец года | 2 288 | 18 298 | 2 073 | 22 659 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2-14% годовых) | 111 293 | 33 278 | 26 030 | 170 601 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 14-28%) | 17 | 205 | – | 222 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря | – | – | – | – |

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|---------------|------------------|
| Процентные доходы | 6 | 30 | — | 36 |
| Процентные расходы | (2 079) | (882) | (749) | (3 710) |
| Дивиденды | (114 015) | — | — | (114 015) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | — | 1 | — | 1 |
| Доходы/(расходы) от операций с валютой | 1 | (46) | — | (45) |
| Комиссионные доходы | 53 | 36 | 8 | 97 |
| Прочие операционные доходы | — | — | — | — |
| Административные и прочие операционные расходы | (22 394) | (35 068) | (647) | (58 109) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|---------------|----------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1 903 | 1 617 | 356 | 3 876 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | (1 886) | (1 612) | (371) | (3 869) |

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 11 613 тысяч рублей (2011 г.: 10 901 тысяч рублей). В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 34 039 тысяч рублей (2011 г.: 44 665 тысяч рублей).

32 События после отчетной даты

Банк планирует провести собрание акционеров 23 апреля 2013 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 191 172 тысячи рублей, что составит 540 рублей 31 копейка на акцию.