

ООО «Банк БКФ»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2012 года,
и аудиторское заключение

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	29
6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ	29
7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ	30
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	30
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	31
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	32
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК	33
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	34
14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	35
15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	35
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	40
17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	41
18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	42
19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	43
20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	44
21. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ	45
22. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	46
23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	46
24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ	47
26. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	48
27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	52
30. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	55
31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	58
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	70

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования»

Аудируемое лицо – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного финансирования» (ООО «Банк БКФ»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739542050, о чем выдано свидетельство МНС России от 13.11.2002 серия 77 № 005370483.

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 21.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2013 № 2-01/2013-БДО.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ (продолжение)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк БКФ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2012 год, а также примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Банк БКФ» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк БКФ» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

24 июня 2013 года

Всего сброшюровано 70 листов.



А.В. Ефремов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «Банк БКФ» (далее — «Банк») и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 24 июня 2013 года и подписана от имени руководства Банка:

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

ООО «Банк БКФ»

24 июня 2013 года

Российская Федерация, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, д.21

ООО «Банк БКФ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	5	490 808	361 381
Процентные расходы	5	(214 287)	(151 750)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам		276 521	209 631
Формирование возмещение резервов под обесценение ссуд	6	(15 981)	(11 253)
Чистые процентные доходы		260 540	198 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 890	(17 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		8 357	89
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(42 538)	(24 307)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	49 876	31 704
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(21 426)	(12 176)
Резервы по прочим активам	20	(3 811)	(2 482)
Прочие операционные доходы	8	8 992	127 408
Чистые непроцентные доходы/(расходы)		16 340	102 462
Операционный доход		276 880	300 840
Операционные расходы	9	(265 559)	(272 341)
Прибыль до налогообложения		11 321	28 499
Расходы по налогу на прибыль	10	(2 099)	(19 170)
Чистая прибыль		9 222	9 329

Подписано от имени Правления Банка: 24 июня 2013 года

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

ООО «Банк БКФ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012	2011
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	9 222	9 329
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23 771	(36 622)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(4 754)	7 324
Прочий совокупный доход после налогообложения	19 017	(29 298)
Совокупный доход /(убыток) за год	28 239	(19 969)

Подписано от имени Правления Банка: 24 июня 2013 года

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

ООО «Банк БКФ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	483 128	254 306
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		36 477	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	101 713	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	13	-	228 422
Средства в других банках	14	147 032	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	15	3 045 657	1 966 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	-	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	17	532 383	37 347
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	18	60 000	-
Основные средства	19	13 401	17 711
Текущее требование по налогу на прибыль		10 725	155
Отложенный налоговый актив	10	7 386	7 232
Прочие активы	20	714 183	370 207
ИТОГО АКТИВЫ		5 152 085	4 165 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства банков	21	1 165 802	420 989
Счета клиентов	22	1 902 654	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	296 122	835 213
Прочие обязательства	24	672 200	6 416
Субординированные кредиты	25	525 505	555 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 562 283	3 603 558
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	756 386	756 386
Фонд переоценки финансовых активов		(10 281)	(29 298)
Накопленный дефицит		(156 303)	(165 525)
ИТОГО КАПИТАЛА		589 802	561 563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5 152 085	4 165 121

Подписано от имени Правления Банка 24 июня 2013 года

 Председатель Правления Банка
 Мирымская Ольга Михайловна

 Главный бухгалтер
 Трифаненкова Светлана Федоровна

 Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
 Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

ООО «Банк БКФ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		500 311	345 374
Проценты уплаченные		(228 083)	(126 222)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 397	(12 948)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(86 427)	72 619
Комиссии полученные		57 555	31 704
Комиссии уплаченные		(21 184)	(11 717)
Прочие операционные доходы		2 101	123 703
Операционные расходы		(256 169)	(255 695)
Уплаченный налог на прибыль		(16 803)	(1 987)
Денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		(40 302)	164 831
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(4 371)	(19 548)
Чистое снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		429 869	124 721
Чистое снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		225 207	196 353
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(94 111)	456 349
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам		(1 114 998)	(505 222)
Чистый прирост по прочим активам		(481 779)	(234 695)
Чистый прирост/(снижение) по ссудам и средствам других банков		745 510	(337 026)
Чистый прирост по средствам клиентов и субординированным кредитам		142 395	150 708
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		653 483	(21 798)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		501 205	(190 158)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9 981 624)	(1 603 964)
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		10 216 883	876 900
Дивиденды полученные		6 891	907
Приобретение основных средств	19	(392)	(9 202)
Выручка от реализации основных средств		-	144
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		241 758	(735 215)

Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

ООО «Банк БКФ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		220 748	1 215 357
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(690 300)	(608 703)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(469 552)	606 654
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4 288)	(4 209)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		228 821	(158 097)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	254 305	412 402
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	483 126	254 305

Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквиваленты приведены без учета начисленных процентов, которые составили на конец 2012 года 2 тыс. рублей, на начало 2012 года 1 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка: 24 июня 2013года

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

ООО «Банк БКФ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонды переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	Всего
31 декабря 2010 года	756 386	-	(174 854)	581 532
Совокупный доход/(убыток) за год	-	(29 298)	9 329	(19 969)
31 декабря 2011 года	756 386	(29 298)	(165 525)	561 563
Совокупный доход за год	-	19 017	9 222	28 239
31 декабря 2012 года	756 386	(10 281)	(156 303)	589 802

Подписано от имени Правления Банка: 24 июня 2013 года

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Примечания на стр. 12-70 являются составной частью данной финансовой отчетности.
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО «Банк БКФ» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года (13 февраля 2012 года Банком была получена новая Генеральная лицензия №2684), выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

В связи с увеличением уставного капитала до 550 000 тыс. рублей 6 декабря 2010 года Банком были получены документы, подтверждающие государственную регистрацию новой редакции Устава Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1270 от 11 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В 2012 и 2011 годах Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Новосибирск.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

20 июля 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня А «Высокий уровень кредитоспособности».

Средняя численность персонала Банка за 2012 год составила 117 человек (2011 г.: 114 человек).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 24 июня 2013 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

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

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка. Например, в соответствии с требованиями применимых стандартов учета при определении

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

уровня резервов под обесценение кредитов используется модель "понесенного убытка". Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

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

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

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

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

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

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	42,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 31, свидетельствует о дефиците средств сроком до трех месяцев и более 5 лет для покрытия текущих обязательств.

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

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

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

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых обязательств. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых активов был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то

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

- есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
 - МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
 - МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
 - МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
 - МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое

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

руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО, средства, размещенные в банках с первоначальным сроком размещения не более 3 месяцев. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

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

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых

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

активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные

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

сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

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

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам

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

(например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

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

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

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	6
Мебель	7
Транспортные средства	5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

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

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

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

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

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В

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

случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Связанные стороны

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

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

Метод эффективной ставки процента

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2012	2011
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленным клиентам	420 059	275 365
Долговые ценные бумаги	63 797	80 957
Средства в других банках	6 952	5 059
Всего процентные доходы	490 808	361 381
Процентные расходы		
Счета клиентов	121 789	76 866
Субординированные кредиты	33 542	31 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 315	32 144
Ссуды и средства банков	27 641	10 874
Всего процентные расходы	214 287	151 750
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	276 521	209 631

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2010 года	26 777	12 355	39 132
Формирование/(восстановление) резервов	21 683	(10 430)	11 253
31 декабря 2011 года	48 460	1 925	50 385
Списание обесцененных кредитов за счет резерва	-	(574)	(574)
Формирование резервов	15 217	764	15 981
31 декабря 2012 года	63 677	2 115	65 792

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

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ

	2012	2011
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание	27 655	18 079
По выданным гарантиям	14 659	6 416
За предоставление услуг по системе Клиент-банк	2 540	2 271
Валютный контроль	1 893	3 006
Оказание консультационных и информационных услуг	250	-
Прочее	2 879	1 932
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	49 876	31 704
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных и платежных систем	12 287	4 902
Расчетно-кассовое обслуживание	5 776	4 166
Проведение операций по инкассированию	1 833	2 027
Оплата услуг по брокерскому обслуживанию	239	684
Прочее	1 291	397
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	21 426	12 176

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Дивиденды по акциям	7 572	997
Неустойки по банковским операциям	-	66 331
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	56 556
Прочие доходы	1 420	3 524
Итого прочие операционные доходы	8 992	127 408

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2011
Затраты на персонал	154 752	150 730
Другие управленческие и организационные расходы	27 635	25 212
Аренда	26 523	31 513
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 220	14 836
Расходы, относящиеся к основным средствам	11 141	18 662
Услуги связи	10 148	9 304
Профессиональные услуги	9 843	10 545
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	7 175	3 305
Амортизация основных средств	4 702	4 324
Административные расходы	1 210	3 054
Реклама и маркетинг	1 210	856
Итого операционные расходы	265 559	272 341

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

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 007	16 509
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(154)	(4 663)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	(4 754)	7 324
Расходы по налогу на прибыль за год	2 099	19 170

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	11 321	28 499
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20%)	2 264	5 700
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(651)	-
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(833)	(109)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 319	13 579
Расходы по налогу на прибыль	2 099	19 170

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	3 528	(1 311)	4 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 570	(4 754)	7 324
Резерв по прочим активам	1 259	763	496
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	(1 811)	1 959
Производные финансовые инструменты	70	70	-
Основные средства	63	63	-
Прочие	96	(1 044)	1 140
Итого отложенные налоговые активы	7 734	(8 024)	15 758
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	-	79	(79)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(348)	4 974	(5 322)
Производные финансовые инструменты	-	3 125	(3 125)
Итого отложенные налоговые обязательства	(348)	8 178	(8 526)
Чистый отложенный налоговый актив	7 386	154	7 232

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	4 839	1 299	3 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 324	7 324	-
Резерв по прочим активам	496	496	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 959	509	1 450
Прочие	1 140	1 140	-
Итого отложенные налоговые активы	15 758	10 768	4 990
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(79)	486	(565)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(5 322)	(4 259)	(1 063)
Производные финансовые инструменты	(3 125)	(2 332)	(793)
Итого отложенные налоговые обязательства	(8 526)	(6 105)	(2 421)
Чистый отложенный налоговый актив	7 232	4 663	2 569

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	180 670	74 287
Наличные средства в кассе	55 839	60 481
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО	1 427	64 290
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	39 531	18 777
- других стран	205 661	36 471
Итого денежные средства и их эквиваленты	483 128	254 306

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в одном банке (резидент ОЭСР) на общую сумму 172 860 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размещенные средства на счетах «Ностро», превышающие 10% капитала Банка отсутствовали.

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

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

	Процентная ставка к номиналу, %	2012	Процентная ставка к номиналу, %	2011
Корпоративные облигации	10,5-12,5	101 519	8,3-13,1	291 663
Облигации Российской Федерации	-	-	7,5-11,2	126 416
Муниципальные облигации	-	-	8,0	110 610
Корпоративные акции (доли, паи)	-	194	-	5 402
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		101 713		534 091
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющих котировку		101 713		534 091

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с июля 2013 по июль 2015 года (2011 г.: с июня 2012 года по март 2020 года), купонный доход от 10,5% до 12,5% (2011 г.: от 8,3% до 13,1%) в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляет от 9,8% до 11,2% (2011 г.: 6,9% до 11,1%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации имели сроки погашения с декабря 2014 года по март 2018 года, купонный доход от 7,5% до 11,2%. Доходность к погашению составляет от 3,9% до 7,2% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях и сроком погашения 21 июля 2014 года. Купонный доход составлял 8,0% годовых, доходность к погашению составляла 7,4%.

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость по состоянию на отчетную дату определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены торгового дня 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству.

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

	2012	2011
Текущие (долговые по справедливой стоимости)	101 519	528 689
- Российской Федерации	-	126 416
- российских муниципальных структур	-	110 610
- российских компаний	101 519	291 663
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	-	318 787
- с рейтингом B+	-	77 025
- без рейтинга	101 519	132 877
Текущие (долевые по справедливой стоимости)	194	5 402
- российских компаний	194	5 402
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BB	-	894
- без рейтинга	194	4 508
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	101 713	534 091

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 3 570 тыс. рублей и 11 241 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 61 808 тыс. рублей (2011 г.: 100 355 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения кредиторам по срочным депозитам банков (Примечание 21).

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2012	Процентная ставка к номиналу, %	2011
Облигации Российской Федерации	-	-	7,1	228 422
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания		-		228 422
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания, имеющих котировку		-		228 422

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств других банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций 23 января 2013 года, купонный доход составлял 7,1% годовых, доходность к погашению составляла 6,4%.

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены торгового дня на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года).

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

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания по кредитному качеству.

	2012	2011
Текущие (по справедливой стоимости)	-	228 422
- Российской Федерации	-	228 422
- В том числе с рейтингом Standart and Poor's:		
- с рейтингом BBV	-	228 422
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	228 422

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Средства, предоставленные банкам	144 602	54 829
Средства, предоставленные РНКО	2 430	-
Итого средства в других банках	147 032	54 829

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства в одной кредитной организации на сумму 141 473 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, размещенные Банком в одной кредитной организации, составили 50 000 тыс. рублей, что не превышало 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все они однородны по кредитному качеству и являются непросроченными и необесцененными.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2012	2011
Крупные заемщики	2 474 228	1 181 676
- корпоративные ссуды	2 069 549	1 181 676
- сделки «обратного» РЕПО	404 679	-
Средние заемщики	557 282	696 215
- корпоративные ссуды	347 767	677 009
- сделки «обратного» РЕПО	126 293	19 206
- ссуды физическим лицам	83 222	-
Мелкие заемщики	79 939	139 098
- корпоративные ссуды	57 774	98 000
- сделки «обратного» РЕПО	12 756	-
- ссуды физическим лицам	9 409	41 098
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 111 449	2 016 989
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(65 792)	(50 385)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 045 657	1 966 604

Корпоративные ссуды представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование,

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

кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составили 4 282 тыс. рублей (2011 г.: 4 025 тыс. рублей).

В 2012 году Банк списал две обесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам, на общую сумму 574 тысячи рублей за счет сформированного ранее резерва. Информация о движении резервов под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 6.

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	2 474 228	50 511	2 423 717	2,0%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	409 447	1 095	408 352	0,3%
Ссуды, просроченные на срок от 180 дней до 1 года	36 983	8 000	28 983	21,6%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	28 051	-	28 051	-
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	2 948 709	59 606	2 889 103	2,0%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- средние заемщики				
Текущие ссуды	110 852	2 076	108 776	1,9%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	49 052	1 313	47 739	2,7%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	28	1	27	3,6%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	15	3	12	20,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	2 793	2 793	-	100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	162 740	6 186	156 554	3,8%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 111 449	65 792	3 045 657	2,1%

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

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	1 181 676	22 555	1 159 121	1,9%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	565 454	23 243	542 211	4,1%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	58 025	-	58 025	-
Ссуды, просроченные на срок до 180 дней	13 420	-	13 420	-
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	10 589	-	10 589	-
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	1 829 164	45 798	1 783 366	2,5%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- средние заемщики				
Текущие ссуды	130 761	864	129 897	0,7%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	53 649	331	53 318	0,6%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	24	1	23	3,0%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	1 505	1 505	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 206	1 206	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	680	680	-	100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	187 825	4 587	183 238	2,4%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	2 016 989	50 385	1 966 604	2,5%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

Все ссуды разделены на три класса: ссуды крупным заемщикам, ссуды средним заемщикам и ссуды мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 10% от величины капитала Банка, что по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 58 980 тыс. рублей (2011 г.: 56 156 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 14 745 тыс. рублей до 58 980 тыс. рублей (2011 г.: от 14 039 тыс. рублей до 56 156 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности менее 14 745 тыс. рублей (2011 г.: менее 14 039 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих ссуд, предоставленных клиентам, входят ссуды в общей сумме 38 399 тыс. рублей (2011 г.: 49 066 тыс. рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по ссудам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	940 069	30,9	914 479	46,5
Финансовые услуги	772 136	25,4	258 708	13,1
Строительство	553 980	18,2	160 846	8,2
Промышленность	398 338	13,0	115 268	5,9
Кинопроизводство	209 406	6,9	-	-
Физические лица	90 515	3,0	39 173	2,0
Научные исследования	43 407	1,4	56 038	2,8
Связь	12 207	0,4	-	-
Недвижимость	-	-	290 715	14,8
IT технологии	-	-	116 109	5,9
Прочее	25 599	0,8	15 268	0,8
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 045 657	100,0	1 966 604	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были выданы ссуды 13 клиентам на общую сумму 2 474 228 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 79,5% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были выданы ссуды 11 клиентам на общую сумму 1 430 948 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 70,9% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам.

	2012	2011
Ссуды, обеспеченные поручителями	950 735	796 969
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	543 768	24 340
Необеспеченные ссуды	518 246	714 413
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	327 383	95 017
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	264 728	95 432
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	258 050	211 911
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	239 149	64 278
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	5 913	2 040
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3 477	12 589
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 111 449	2 016 989
За вычетом резерва на потери по ссудам	(65 792)	(50 385)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 045 657	1 966 604

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

Ниже приведена информация о структуре обеспечения просроченных ссуд.

	2012	2011
Ссуды, обеспеченные поручительством	23 096	2 749
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	9 617	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	5 912	6 875
Необеспеченные ссуды	1 194	2 340
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	-	13 421
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	-	2 040
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам	39 819	27 425
За вычетом резерва на потери по ссудам	(10 797)	(3 391)
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам, нетто	29 022	24 034

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	5 075 612	167 275	5 242 887
Залог прав	864 199	-	864 199
Корпоративные ценные бумаги	666 066	-	666 066
Товары в обороте	401 201	-	401 201
Собственные ценные бумаги	308 356	4 917	313 273
Недвижимость	238 711	38 930	277 641
Оборудование	20 725	-	20 725
Транспорт	7 578	-	7 578
Итого обеспечения	7 582 448	211 122	7 793 570

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	3 357 443	97 466	3 454 909
Залог прав	435 569	-	435 569
Недвижимость	119 930	36 139	156 069
Товары в обороте	116 579	-	116 579
Собственные ценные бумаги	84 780	19 578	104 358
Оборудование	55 785	-	55 785
Корпоративные ценные бумаги	46 559	-	46 559
Транспорт	-	2 040	2 040
Прочее имущество	17 500	-	17 500
Итого обеспечения	4 234 145	155 223	4 389 368

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	Процентная ставка к 2012 номиналу, %	2011
Корпоративные облигации	-	- 7,4-16,5	353 561
Корпоративные еврооблигации	-	- 6,5-10,3	179 412
Муниципальные облигации	-	- 14,0	56 156
Еврооблигации Российской Федерации	-	- 7,5	31 773
Корпоративные акции (доли, паи)	-	- -	22 291
Облигации иностранных государств	-	- 9,0	18 915
Облигации Российской Федерации	-	- 7,1-11,2	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	662 111
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих котировку		-	662 111

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с декабря 2012 года по ноябрь 2019 года, купонный доход от 7,4% до 16,5% годовых, доходность к погашению составляла от 7,7% до 14,1%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными компаниями специального назначения по поручению крупных российских и зарубежных компаний и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с августа 2014 года по август 2037 года, купонный доход от 6,5% до 10,3%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством г.Москвы, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций - 08 июня 2014 года, купонный доход составлял 14,0% годовых, доходность к погашению - 7,9%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации и еврооблигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и долларах США. Облигации имели сроки погашения с декабря 2014 года по март 2030 года, купонный доход составлял от 7,1% до 11,2% годовых, доходность к погашению составляла 4,0% по облигациям РФ и 6,9% по еврооблигациям РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года долевые ценные бумаги были представлены акциями российских организаций.

Облигации иностранных государств были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными Правительством Республики Беларусь. Облигации иностранных государств в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели срок погашения 26 января 2018 года, ставка купона составляла 9,0% годовых, доходность к погашению 8,3%.

Для финансовых активов, обращающихся на бирже, справедливая стоимость определена на основе текущей средневзвешенной цены торгового дня на 31 декабря 2011 года. Для финансовых активов, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определена на основе цены, представленной в информационной системе Bloomberg на 31 декабря 2011 года.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству.

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

	2012	2011
Текущие (долговые)	-	639 820
- российских компаний	-	353 561
- европейских компаний	-	179 412
- российских муниципальных структур	-	56 156
- Российской Федерации	-	31 776
- иностранных государств	-	18 915
 В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	-	156 312
- с рейтингом BBB-	-	16 926
- с рейтингом B+	-	65 785
- с рейтингом B	-	113 820
- с рейтингом B-	-	51 557
- без рейтинга	-	235 420
 Текущие (долевые)	-	22 291
- российских компаний	-	22 291
 В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	-	7 755
- с рейтингом BBB-	-	3 483
- без рейтинга	-	11 053
 Итого финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	-	662 111

По состоянию на 31 декабря 2011 года в стоимость финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 8 560 тыс. рублей.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2012	Процентная ставка к номиналу, %	2011
Корпоративные облигации	8,5-13,25	368 175	10,1	37 345
Облигации Российской Федерации	-	-	7,1	2
Муниципальные облигации	12,0-13,0	54 309	-	-
Корпоративные акции	-	109 899	-	-
Итого финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, переданных без прекращения признания		532 383		37 347
Итого финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, имеющих котировку		532 383		37 347

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечания 20, 21).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2013 года по сентябрь 2015 года, купонный доход от 8,5% до 13,25%, доходность к погашению составляет от 8,0% до 10,5% в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российским банком и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имели срок погашения 14 ноября 2019 года, купонный доход 10,1% годовых, доходность к погашению составляла 7,8%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций 23 января 2013 года, купонный доход составляет 7,1% годовых, доходность к погашению составляла 6,4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях и сроком погашения 8 июня 2014 года. Купонный доход составляет 13,0% годовых, доходность к погашению составляет 6,8%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2012	2011
Текущие (долговые)	422 484	37 347
- российских компаний	368 175	37 345
- облигации Российской Федерации	-	2
- муниципальные облигации	54 309	-
В том числе с рейтингом Standart and Poor's		
- с рейтингом BBB	54 309	2
- с рейтингом BB	52 622	-
- с рейтингом B+	56 494	-
- без рейтинга	259 059	37 345
Текущие (долевые)	109 899	-
- российских компаний	109 899	-
В том числе с рейтингом StandartandPoor's :		
- с рейтингом BBB	77 379	-
- с рейтингом BBB-	8 374	-
- без рейтинга	24 146	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	532 383	37 347

18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Наименование объекта	2012	2011
- Жилое помещение (квартира), расположенное по адресу г.Москва, ул.Новый Арбат, д 29	60 000	-
Итого	60 000	-

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 60 000 тыс. рублей, были получены Банком в 2011 году по договору отступного. Однако, по состоянию на 31 декабря 2011 году Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по реализации указанного актива и классифицировал его как внеоборотные запасы, временно не используемые в основной деятельности, в составе прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было принято решение о реализации жилого помещения в краткосрочной перспективе, приведена в действие активная программа поиска покупателя и осуществления плана продажи. Имеющееся жилое помещение (квартира) стало предметом активного

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

предложения на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Банк оценивает вероятность завершения операции в пределах одного года, как очень высокую.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Неотделимые улучшения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2010 года	-	26 000	5 043	5 691	36 734
Накопленная амортизация	-	(17 118)	(4 682)	(1 582)	(23 382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	8 882	361	4 109	13 352
Приобретение	5 987	2 823	392	-	9 202
Выбытие	-	(2 624)	(693)	-	(3 317)
Начисленная амортизация	(499)	(2 444)	(331)	(1 050)	(4 324)
Выбытие накопленной амортизации	-	2 156	642	-	2 798
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 488	8 793	371	3 059	17 711
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2011 года	5 987	26 199	4 742	5 691	42 619
Накопленная амортизация	(499)	(17 406)	(4 371)	(2 632)	(24 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 488	8 793	371	3 059	17 711
Приобретение	-	392	-	-	392
Начисленная амортизация	(1 197)	(2 364)	(61)	(1 080)	(4 702)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 291	6 821	310	1 979	13 401
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2012 года	5 987	26 591	4 742	5 691	43 011
Накопленная амортизация	(1 696)	(19 770)	(4 432)	(3 712)	(29 610)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 291	6 821	310	1 979	13 401

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

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Требования по возврату ценных бумаг	602 762	-
Депоненты в Национальном клиринговом центре	62 455	231 582
Внеоборотные активы	30 678	90 678
Авансовые платежи за товары и услуги	9 626	11 466
Расчеты по ценным бумагам	6 008	7 765
Расходы будущих периодов	4 351	5 332
Требования по прочим операциям	2 195	3 094
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 679	1 068
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	722	1 960
Расчеты по конверсионным сделкам	-	15 623
Прочие расчеты с кредитными организациями	-	4 121
Итого прочие активы	720 476	372 689
За вычетом резерва на возможные потери	(6 293)	(2 482)
Итого прочие активы, нетто	714 183	370 207

Внеоборотные активы представляют собой имущество, полученное Банком по договорам отступного. Имущество временно не используется в основной деятельности Банка и планируется к реализации в кратковременной перспективе. Вместе с тем, данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Требования по возврату ценных бумаг являются требованиями к Центральному Банку РФ по возврату ценных бумаг, полученных Банком по сделкам РЕПО с контрагентами, и переданных по сделкам РЕПО с Центральным Банком.

Расчеты по конверсионным сделкам представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп, процентными свопами и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

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

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011
Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	1 255 648
Итого производных активов	1 255 648

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие активы имели статус текущей необесцененной задолженности, за исключением текущей обесцененной задолженности на сумму 15 504 тыс. рублей (2011 г.: 34 012 тыс. рублей).

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

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

	Авансовые платежи за товары и услуги	Расходы будущих периодов	Требования по прочим операциям	Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	1 142	-	1 340	-	2 482
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	1 142	-	1 340	-	2 482
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	236	3 356	217	2	3 811
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	1 378	3 356	1 557	2	6 293

21. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	2012	2011
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	864 265	244 955
Кредиты других банков	300 030	160 000
Корреспондентские счета других банков	1 507	59
Компенсационный взнос	-	15 975
Итого ссуды и средства банков	1 165 802	420 989

По состоянию на 31 декабря 2012 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства от Банка России. По состоянию на 31 декабря 2011 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства двух банков, задолженность перед одним из них составляла 212 299 тыс. рублей, под залог финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13) и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты привлечены от двух банков, задолженность перед каждым банком составляла 245 000 тыс. рублей и 55 030 тыс. рублей (2011 г.: средства одного банка в сумме 160 000 тыс. рублей), что представляет собой существенную концентрацию. Средства одного из банков привлечены под залог финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в ходе текущей финансовой деятельности Банк привлек межбанковский кредит под залог ценных бумаг от одного коммерческого Банка на сумму 55 000 тыс. рублей. Данный займ был обеспечен залогом собственных долговых обязательств банка-кредитора по договору общей стоимостью 61 808 тыс. рублей. Долговые обязательства отражены в отчете о финансовом положении Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компенсационный взнос представлял собой средства, полученные от АКБ «Национальный Клиринговый Центр», выступающего центральным контрагентом по сделкам, заключаемым на валютном рынке ММВБ.

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

22. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2012	2011
Срочные депозиты	1 461 655	1 329 884
Текущие/расчетные счета	393 247	454 237
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	46 103	-
Депозиты до востребования	1 649	1 690
Итого счета клиентов	1 902 654	1 785 811

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк привлек средства от одного юридического лица по сделкам прямого РЕПО под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 17).

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	756 563	39,8	732 664	41,0
Промышленность	573 920	30,2	750 778	42,0
Недвижимость	139 209	7,3	8 782	0,5
Торговля	124 408	6,5	132 951	8,2
Прочее	78 294	4,1	63 770	3,6
Хранение сельхозпродукции	77 849	4,1	-	-
Финансовые услуги (резиденты)	68 628	3,6	68 533	3,8
Страховая деятельность	30 170	1,6	-	-
Финансовые услуги (нерезиденты)	27 436	1,4	21 065	1,2
Строительство	21 843	1,1	-	-
Предприниматели	3 408	0,2	5 813	0,3
Информационные услуги	920	0,1	945	0,1
Общественные организации	6	-	510	-
Итого счета клиентов	1 902 654	100%	1 785 811	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 560 595 тыс. рублей или 29,5% от общей суммы привлеченных средств клиентов (2011 г.: 707 703 тыс. рублей или 39,6%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечены средства от 2 клиентов на сумму 950 062 тыс. рублей (2011 г.: от 3 клиентов на сумму 1 239 721 тыс. рублей), задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2012	2011
Дисконтные векселя	296 122	835 213
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	296 122	835 213

На 31 декабря 2012 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США, с оговоркой эффективного платежа в долларах США. Средства в сумме, эквивалентной 227 795 тыс.

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

рублей на отчетную дату, были привлечены от одного кредитора, что превышает 10% от капитала Банка. Со сроком до 1 года привлечено средств на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2012 года 30 568 тыс. рублей, со сроком свыше одного года — на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2012 года 248 557 тыс. рублей.

На 31 декабря 2011 года Банком выпущены дисконтные векселя. Векселя, номинированные в рублях, были выпущены на сумму 29 401 тыс. рублей; номинированные в долларах США — на сумму 778 095 тыс. рублей, с оговоркой эффективного платежа в долларах США. Средства в сумме, эквивалентной на 31 декабря 2011 года 541 380 тыс. рублей, были привлечены от двух кредиторов, обязательства перед каждым из которых превышали 10% от капитала Банка. Со сроком до 1 года привлечено средств на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2011 года 68 932 тыс. рублей, со сроком свыше одного года — на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2011 года 738 564 тыс. рублей.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Обязательства по возврату ценных бумаг	655 384	-
Доходы будущих периодов	8 084	286
Расходы по оплате отпусков	2 677	2 652
Штраф по кредитным операциям	2 292	-
Расходы по аудиту	1 500	1 500
Начисленные затраты по полученным услугам	1 091	1 118
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	808	860
Расчеты по конверсионным сделкам	352	-
Прочие расчеты	12	-
Итого прочие обязательства	672 200	6 416

Обязательства по возврату ценных бумаг — это обязательства перед контрагентами по возврату ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО и, впоследствии, переданных по сделкам прямого РЕПО, заключенным с Банком России.

Расчеты по конверсионным сделкам представляю собой справедливую стоимость валютных свопов.

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

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные свопы	1 375 111	352
Итого производных обязательств	1 375 111	352

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	2012	2011
Субординированные кредиты	525 505	555 129
Итого субординированные кредиты	525 505	555 129

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

В декабре 2003 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента Российской Федерации в размере 6 000 тыс. долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов эквивалентно 182 236 тыс. рублей и 194 161 тыс. рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6% с выплатой процентов ежемесячно. Срок погашения данного займа первоначально был установлен 1 января 2014 года. По соглашению сторон кредит был пролонгирован до 1 января 2019 года, с выплатой процентов ежеквартально.

Кроме того, в июле 2009 года Банк привлек второй субординированный кредит от другой компании-нерезидента Российской Федерации в размере 11 150 тыс. долларов США на срок 10 лет и 3 месяца, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года эквивалентно 338 656 тыс. рублей и 360 968 тыс. рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6,5% с выплатой процентов ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты по субординированным кредитам составили общую сумму, эквивалентную 4 613 тыс. рублей (2011 г.: 2 966 тыс. рублей).

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости, скорректированной с учетом инфляции:

Наименование	2012		2011	
	Стоимость долей	Доля, %	Стоимость долей	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «ЛАНТРЕС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «Стардом менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
Голубович А.Д.	151 278	20,0	151 278	20,0
Уставный капитал	756 386	100,00	756 386	100,00

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тыс. рублей, в результате применения МСБУ 29 и отражения эффекта инфляции, стоимость уставного капитала увеличилась на общую сумму 206 386 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тыс. рублей. Уставный капитал по РСБУ составил 550 000 тыс. рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются четыре физических лица: Миримская О.М., Голубович А.Д., Ветрова В.Ю., Лисянский А.А.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, доступные для распределения, составляют 23 986 тыс. рублей (2011 г.: 4 122 тыс. рублей) В 2012 году и в 2011 году дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2012 года значение норматива достаточности капитала составило 22,2%, на 31 декабря 2011 — года 27,4%.

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

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

	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	608 233	581 288
Субординированные кредиты	520 892	552 163
Нематериальные активы	(242)	(212)
Итого нормативного капитала	1 128 883	1 133 239

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2012	2011
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	465 009	171 884
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	214 656	233 859
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	679 665	405 743

Резерв по условным обязательствам и обязательствам по кредитам в течение 2012 года и 2011 года Банком не создавался.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел условные обязательства по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» по операциям с пластиковыми картами, корпоративным картам на общую сумму 40 790 тыс. рублей и 27 270 тыс. рублей, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов приведены ниже.

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

	2012	2011
Не более одного года	33 689	29 525
Более одного года, но не более пяти лет	638	3 830
Итого операционная аренда	34 327	33 355

В 2012 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 26 523 тыс. рублей (2011 г.: 31 513 тыс. рублей).

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

	Примечание	2012		2011	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	13	-	-	228 422	212 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 21	61 808	55 030	100 355	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	17	532 383	366 328	37 347	32 650
Итого		594 191	421 358	366 124	244 885

Фидуциарная деятельность. В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка на хранении находились ценные бумаги клиентов в суммах по номинальной стоимости 2 593 888 тыс. рублей и 3 432 758 тыс. рублей, соответственно.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк являлся ответчиком по одному судебному процессу, носящему несущественный характер, резервы по данному процессу в Банке не создавались. Кроме того, Банк выступал в качестве истца по двум судебным процессам, потенциальный приток активов по которым может составить 39 453 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк являлся ответчиком по двум судебным процессам, носящим несущественный характер, резервы по данным процессам в Банке не создавались. Кроме того, Банк выступал в качестве истца по трем судебным процессам, приток активов по выигранным процессам составил 44 500 тыс. рублей.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2012	2011
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	17 323	1 601
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	17 323	93
- иные связанные лица	-	1 508
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам, всего	(182)	(16)
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	(182)	(1)
- иные связанные лица	-	(15)
Счета клиентов, всего	469 087	520 094
В том числе:		
- иные связанные лица	424 065	461 452
- ключевой управленческий персонал	29 380	50 883
- связанные компании	15 642	7 759

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2012 году составил 33 881 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу — 25 010 тыс. рублей, иным связанным лицам — 8 871 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 18 288 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом — 7 915 тыс. рублей, иными связанными лицами — 10 373 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2012 году составил 3 565 444 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала — 231 775 тыс. рублей, от связанных компаний — 34 483 тыс. рублей от иных связанных лиц — 3 299 186 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 3 616 333 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу — 253 204 тыс. рублей, связанным компаниям — 26 600 тыс. рублей, иным связанным лицам — 3 336 529 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2011 году составил 16 000 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу — 4 310 тыс. рублей, иным связанным лицам — 11 690 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 180 853 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом — 4 318 тыс. рублей, связанными компаниями — 164 540 тыс. рублей,

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

иными связанными лицами 11 995 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2011 году составил 2 865 816 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала — 734 636 тыс. рублей, от связанных компаний — 92 947 тыс. рублей от иных связанных лиц — 2 038 233 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 2 934 606 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу — 1 209 561 тыс. рублей, связанным компаниям — 132 516 тыс. рублей, иным связанным лицам — 1 592 529 тыс. рублей.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
Процентный доход	1 674	197
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	1 580	25
- иные связанные лица	94	172
Процентный расход	(49 201)	(53 635)
В том числе		
- иные связанные лица	(45 333)	(38 864)
- ключевой управленческий персонал	(3 151)	(14 249)
- связанные компании	(717)	(522)
Доходы по услугам и комиссии полученные	156	96
В том числе		
- связанные компании	88	59
- ключевой управленческий персонал	52	30
- иные связанные лица	16	7
Операционные расходы	(40 114)	(38 993)
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	(40 114)	(38 993)

В 2012 году сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 40 114 тыс. рублей (2011 г.: 38 993 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов и незавершенные на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации,

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

такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Счета клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

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

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

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

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	483 128	483 128	254 306	254 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	101 713	534 091	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	228 422	228 422
Средства в других банках	147 032	147 032	54 829	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	3 045 657	3 045 657	1 966 604	1 966 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	662 111	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	532 383	37 347	37 347
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	1 165 802	1 165 802	420 989	420 989
Счета клиентов	1 902 654	1 902 654	1 785 811	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	296 122	296 122	835 213	835 213
Субординированные кредиты	525 505	525 505	555 129	555 129

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	-	-	101 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	532 383

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

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

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	531 091	-	-	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662 111	-	-	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	37 347

30. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483 128	-	-	483 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	101 519	-	-	101 519
- Долевые корпоративные ценные бумаги	194	-	-	194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	368 175	368 175
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	54 309	54 309
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	109 899	109 899
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	147 032	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	2 411 414	-	2 411 414
- Ссуды физическим лицам	-	90 515	-	90 515
- Сделки «обратного» РЕПО	-	543 728	-	543 728
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Требования по возврату ценных бумаг	-	602 762	-	602 762
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	62 455	-	62 455
- Дебиторская задолженность	-	13 849	-	13 849
- Расчеты по пластиковым картам	-	722	-	722
Итого финансовых активов	584 841	3 872 477	532 383	4 989 701
Нефинансовые активы				162 384
Итого активов				5 152 085

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	254 306	-	-	254 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	291 663	-	-	291 663
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	237 026	-	-	237 026
- Долевые корпоративные ценные бумаги	5 402	-	-	5 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги	228 422	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	532 973	532 973
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	87 932	87 932
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	18 915	18 915
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	22 291	22 291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	37 345	37 345
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	2	2
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	54 829	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 908 225	-	1 908 225
- Ссуды физическим лицам	-	39 173	-	39 173
- сделки «обратного» РЕПО	-	19 206	-	19 206
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	231 582	-	231 582
- Дебиторская задолженность	-	12 868	-	12 868
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 960	-	1 960
- Расчеты по конверсионным сделкам	15 623	-	-	15 623
Итого финансовых активов	1 032 442	2 267 843	699 458	3 999 743
Нефинансовые активы				165 378
Итого активов				4 165 121

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	121,3%	62,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	130,4%	164,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	19,7%	22,5%

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	245 190	-	-	-	-	-	-	245 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101 713	-	-	-	-	101 713
Средства в других банках	147 032	-	-	-	-	-	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	724 462	540 797	1 199 956	548 960	2 460	29 022	-	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	-	-	-	-	532 383
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 649 067	540 797	1 301 669	548 960	2 460	29 022	-	4 071 975
Денежные средства и их эквиваленты	237 938	-	-	-	-	-	-	237 938
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	36 477	36 477
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13 401	13 401
Текущее требования по налогу на прибыль	10 725	-	-	-	-	-	-	10 725
Прочие активы	60 408	603 767	1 127	4 647	1 154	-	43 080	714 183
Отложенный налоговый актив	7 386	-	-	-	-	-	-	7 386
ВСЕГО АКТИВЫ	1 965 524	1 144 564	1 302 7	553 607	3 614	29 022	152 958	5 152 085

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен в категорию «с неопределенным сроком» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель при наличии благоприятных условий на рынке ценных бумаг.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	919 296	90 000	155 000	-	-	-	-	1 164 296
Счета клиентов	216 720	251 284	304 228	850 886	-	-	-	1 623 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 543	47 271	243 308	-	-	-	296 122
Субординированные кредиты	4 613	-	-	-	520 892	-	-	525 505
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 140 629	346 827	506 499	1 094 194	520 892	-	-	3 609 041
Ссуды и средства банков	1 506	-	-	-	-	-	-	1 506
Счета клиентов	279 536	-	-	-	-	-	-	279 536
Прочие обязательства	669 187	1 785	1 228	-	-	-	-	672 200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 090 858	348 612	507 727	1 094 194	520 892	-	-	4 562 283

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

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(125 334)	795 952	795 069	(540 587)	(517 278)	29 022	152 958	589 802
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	508 438	193 970	795 170	(545 234)	(518 432)	29 022	-	462 934
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	508 438	702 408	1 497 578	952 344	433 912			

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 649 067	540 797	1 301 669	548 960	2 460
Итого активов нарастающим итогом	1 649 067	2 189 864	3 491 533	4 040 493	4 042 953
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 140 629	346 827	506 499	1 094 194	520 892
Итого обязательств нарастающим итогом	1 140 629	1 487 456	1 993 955	3 088 149	3 609 041
ГЭП	508 438	193 970	795 170	(545 234)	(518 432)
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	1,45	1,47	1,75	1,31	1,12
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	4 873	1 779	4 970		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(4 873)	(1 779)	(4 970)		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год увеличится на 11 621 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов уменьшится на 11 621 тыс. рублей.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	55 248	-	-	-	-	-	-	55 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	528 689	-	-	-	-	528 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	-	-	-	-	228 422
Средства в других банках	4 829	-	50 000	-	-	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	140 506	443 309	1 058 984	294 879	4 893	24 033	-	1 966 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	639 820	639 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	-	-	-	-	37 347
Итого активы, по которым начисляются проценты	466 352	443 309	1 637 673	294 879	4 893	24 033	639 820	3 510 959
Денежные средства и их эквиваленты	199 058	-	-	-	-	-	-	199 058
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	32 106	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 402	-	-	-	-	5 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	22 291	22 291
Основные средства	-	-	-	-	-	-	17 711	17 711
Текущее требования по налогу на прибыль	155	-	-	-	-	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	-	-	-	-	7 232
Прочие активы	19 209	973	6 161	4 749	915	-	338 200	370 207
ВСЕГО АКТИВЫ	692 006	444 282	1 649 236	299 628	5 808	24 033	1 050 128	4 165 121

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

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

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	245 014	160 000	-	-	-	-	-	405 014
Счета клиентов	822 439	250 179	255 444	3 444	-	-	-	1 331 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 600	4 994	585 668	241 951	-	-	-	835 213
Субординированные кредиты	2 966	-	-	-	552 163	-	-	555 129
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 073 019	415 173	841 112	245 395	552 163	-	-	3 126 862
Ссуды и средства банков	15 975	-	-	-	-	-	-	15 975
Счета клиентов	454 237	4	8	56	-	-	-	454 305
Прочие обязательства	3 814	1 940	662	-	-	-	-	6 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 547 045	417 117	841 782	245 451	552 163	-	-	3 603 558

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(855 039)	27 165	807 454	54 177	(546 355)	24 033	1 050 128	561 563
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(606 667)	28 136	796 561	49 484	(547 270)	24 033	639 820	384 097
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(606 667)	(578 531)	218 030	267 514	(279 756)			

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	466 352	442 309	1 637 673	294 879	4 893
Итого активов нарастающим итогом	466 352	908 661	2 546 334	2 841 213	2 846 106
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 073 019	415 173	841 112	245 395	552 163
Итого обязательств нарастающим итогом	1 073 019	1 488 192	2 329 304	2 574 699	3 126 862
ГЭП	(606 667)	28 136	796 561	49 484	(547 270)
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	0,43	0,61	1,1	1,10	0,91
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(5 814)	258	4 979		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	5 814	(258)	(4 979)		

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

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год уменьшится на 577 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов увеличится на 577 тыс. рублей.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца		3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	1 - 3 мес.					
Обязательства						
Ссуды и средства банков	283 416	162 444	-	-	-	445 860
Счета клиентов - физических лиц	98 594	235 347	269 535	192 730	-	796 206
Счета клиентов - прочие	353 242	21 588	98 438	770 990	-	1 244 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 604	48 792	273 101	-	327 497
Субординированные кредиты	-	8 124	24 823	131 877	571 780	736 604
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	735 252	433 107	441 588	1 368 698	571 780	3 550 425

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

	До востребования и менее		3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.				
Обязательства						
Ссуды и средства банков	283 416	162 444	-	-	-	445 860
Счета клиентов - физических лиц	166 885	245 317	330 600	23 644	-	766 446
Счета клиентов - прочие	495 348	12 346	723 955	-	-	1 231 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 609	5 051	604 722	289 495	-	901 877
Субординированные кредиты	-	8 638	26 103	138 680	635 482	808 903
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	948 258	433 796	1 685 380	451 819	635 482	4 154 735

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, частично теряя при этом право на начисленные проценты.

Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

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

	2012			2011		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11,4%	-	-	11,5%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	12,6%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11,5%	8,1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10,1%	-	-	12,6%	-	-
Средства в других банках	6,9%	2,4%	-	4,0%	3,5%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15,1%	9,7%	11,0%	15,6%	7,7%	12,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	6,5%	-	-	3,0%	-	-
Счета клиентов	7,4%	8,0%	5,8%	6,4%	10,7%	5,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,6%	-	9,0%	6,8%	-
Субординированные кредиты	-	6,3%	-	-	6,3%	-

Процентные ставки по статье «Денежные средства и их эквиваленты» являются плавающими и зависят от различных факторов, таких как установленная величина минимального остатка средств на счетах, превышение минимально установленной величины остатка средств на счете, ставка Федеральной резервной системы, и т.д. Процентные ставки по денежным средствам колеблются от 0% до 1%, как по рублям, так и по валюте.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	245 127	221 762	15 451	788	483 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 477	-	-	-	36 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	-	-	-	101 713
Средства в других банках	40 242	106 790	-	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	2 570 156	377 293	98 208	-	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	-	532 383
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	60 000	-	-	-	60 000
Основные средства	13 401	-	-	-	13 401
Текущие требования по налогу на прибыль	10 725	-	-	-	10 725
Отложенный налоговый актив	7 386	-	-	-	7 386
Прочие активы	662 163	52 011	9	-	714 183
ИТОГО АКТИВЫ	4 279 773	757 856	113 668	788	5 152 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	1 165 781	19	1	1	1 165 802
Счета клиентов	1 424 965	459 393	18 261	35	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	296 122	-	-	296 122
Прочие обязательства	672 187	-	13	-	672 200
Субординированные кредиты	-	525 505	-	-	525 505
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 262 933	1 281 039	18 275	36	4 562 283
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 016 840	(523 183)	95 393	752	
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	525 780	(100 572)	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 016 840	(2 597)	(5 179)	752	

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	154 645	75 122	23 681	858	254 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 106	-	-	-	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 091	-	-	-	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 011	230 100	-	-	662 111
Средства в других банках	50 000	4 829	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	1 701 416	264 799	389	-	1 966 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	-	37 347
Основные средства	17 711	-	-	-	17 711
Текущие требования по налогу на прибыль	155	-	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	-	7 232
Прочие активы	280 755	88 495	957	-	370 207
ИТОГО АКТИВЫ	3 475 891	663 345	25 027	858	4 165 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	420 937	21	30	1	420 989
Счета клиентов	1 175 811	590 991	18 928	81	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 096	803 117	-	-	835 213
Прочие обязательства	6 375	34	7	-	6 416
Субординированные кредиты	-	555 129	-	-	555 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 635 219	1 949 292	18 965	82	3 603 558
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 840 672	(1 285 947)	6 062	776	
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	1 256 456	-	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 840 672	(692 173)	6 062	776	

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(130)	(104)	(34 609)	(27 687)
Укрепление евро на 5%	(259)	(207)	303	242
Укрепление прочих валют на 5%	38	30	39	31
Ослабление доллара на 5%	130	104	34 609	27 687
Ослабление евро на 5%	259	207	(303)	(242)
Ослабление прочих валют на 5%	(38)	(30)	(39)	(31)

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

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10 тыс. рублей (2011 г.: на 270 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10 тыс. рублей (2011 г.: на 270 тыс. рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Кредитный риск

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

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

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

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

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

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	277 467	205 660	1	483 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 477	-	-	36 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	-	-	101 713
Средства в других банках	147 032	-	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	3 045 654	-	3	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	532 383
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	60 000	-	-	60 000
Основные средства	13 401	-	-	13 401
Текущее требование по налогу на прибыль	10 725	-	-	10 725
Отложенный налоговый актив	7 386	-	-	7 386
Прочие активы	710 137	3 885	161	714 183
ИТОГО АКТИВЫ	4 942 375	209 545	165	5 152 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	1 165 716	-	86	1 165 802
Счета клиентов	1 838 945	33 561	30 148	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	249 850	-	46 272	296 122
Прочие обязательства	672 187	13	-	672 200
Субординированные кредиты	-	-	525 505	525 505
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 926 698	33 574	602 011	4 562 283
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 015 677	175 971	(601 846)	
Обязательства кредитного характера	720 455	-	-	

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217 835	36 470	1	254 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 106	-	-	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 091	-	-	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	228 422
Средства в других банках	54 829	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	1 963 384	-	3 220	1 966 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	463 784	179 412	18 915	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	37 347
Основные средства	17 711	-	-	17 711
Текущее требование по налогу на прибыль	155	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	7 232
Прочие активы	368 587	1 507	113	370 207
ИТОГО АКТИВЫ	3 925 483	217 389	22 249	4 165 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	420 989	-	-	420 989
Счета клиентов	1 678 117	4 303	103 391	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 152	-	566 061	835 213
Прочие обязательства	6 398	18	-	6 416
Субординированные кредиты	-	-	555 129	555 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 374 656	4 321	1 224 581	3 603 558
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 550 827	213 068	(1 202 332)	
Обязательства кредитного характера	433 013	-	-	

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с решением Общего собрания участников (Протокол № 2 от 29 апреля 2013 года) всю чистую прибыль, полученную по результатам финансовой деятельности за 2012 год, в сумме 23 986 тысяч рублей, Банк не распределял.

Банк продал долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, на основании договора купли-продажи от 17 мая 2013 года. Стоимость продажи актива составила 63 000 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка: 24 июня 2013 года

Председатель Правления Банка
Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

Прошито и пронумеровано

70 (*сорок*) лист *об*

Старший партнер

ЗАО «БДЦ» _____ А.В. Ефремов

