

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 21 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3480 от 21 марта 2008 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177.

У Банка нет филиалов и представительств. В 2011 году Банк открыл два дополнительных офиса по следующим адресам:

- Москва, ул. Тихвинская, д.2/1;
- Москва, ул. Садовая-Каретная, д.22, стр.1.

Зарегистрированный Головной офис Банка расположен по адресу: Россия, 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Банк является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале ООО «Банк БЦК-Москва» равна 100%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года следующие акционеры, каждый из которых владел более 5% выпущенных акций АО «Банк ЦентрКредит», представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года
Kookmin Bank CO LTD	41.93	41.93
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	25.10	25.10
Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

Единственным акционером (держателем 100% акций) Kookmin Bank CO LTD является KB Financial Group Inc.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и розничном сегментах. В 2012-2013 гг. стратегия развития Банка была доработана, были произведены изменения в составе Руководства Банка. Одним из приоритетных направлений деятельности является привлечение новых клиентов преимущественно по векторам Россия-Казахстан-Корея совместно с АО «Банк ЦентрКредит» (Казахстан).

Руководство Банка уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Банка, относится главным образом к обязательствам перед материнской компанией. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку материнской компании Банка, подтверждением которой является долгосрочный субординированный заем, руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь от материнской компании.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и скорректирована соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

Признание доходов и расходов по соглашениям РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание доходов от аренды

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о совокупном убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

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

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

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

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный заем и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, форвардные контракты на приобретение облигаций банков для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

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

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

Банк как арендатор

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

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

Основные средства

Оборудование, здания и прочие основные средства, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

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

Здания и сооружения	3.2%-20.0%
Мебель и оборудование	3.3%-33.3%

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, который составляет 1-10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

Залоговое обеспечение

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

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

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

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

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
(внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов),
выпущенных в мае 2012 года)**

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

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

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
МСФО 10 «финансовая отчетность»²;
МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
Поправки к МСФО 10 «финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году)
Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

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

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

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка в будущие периоды.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В 2012 году руководство Банка обнаружило, что обесценение основных средств Банка не было надлежащим образом отражено в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность за 2011 год была пересмотрена.

Влияние корректировок на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

	До пересмотра	Сумма корректировки	Пересмотрено
АКТИВЫ			
Основные средства	280 598	(34 035)	246 563
КАПИТАЛ:			
Нераспределенная прибыль	101 526	(34 035)	67 491
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:			
Операционные расходы	(283 832)	1 245	(282 587)

Влияние корректировок на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года приведено ниже:

	До пересмотра	Сумма корректировки	Пересмотрено
АКТИВЫ			
Основные средства	137 443	(35 280)	102 163
КАПИТАЛ:			
Нераспределенная прибыль	48 052	(35 280)	12 772

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	571 280	430 170
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	73 114	21 205
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	93 895	57 015
Итого процентные доходы	738 289	508 390
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	560 568	408 046
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	83 826	43 329
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	644 394	451 375
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(145 336)	(66 775)
Проценты по средствам клиентов	(107 096)	(67 499)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(29 687)	(26 862)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(282 119)	(161 136)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	456 170	347 254

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2010 года	28 403
Формирование резервов	5 613
31 декабря 2011 года	34 016
Формирование резервов	197 943
Списание активов	(50 505)
31 декабря 2012 года	181 454

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Условные обязательства некредитного характера
31 декабря 2011 года	-
Формирование резервов	1 198
31 декабря 2012 года	1 198

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	11 494	(12 542)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	4 741	1 758
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 235	(10 784)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Торговые операции, нетто	(385)	(194)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4 741	1 758
Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	11 879	(12 348)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 235	(10 784)

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	(24 825)	4 435
Курсовые разницы, нетто	(48)	(3 269)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(24 873)	1 166

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	9 222	9 561
Операции с иностранной валютой	6 269	6 055
Кассовые операции	2 891	4 104
Предоставление гарантий	2 590	740
Прочее	1 186	362
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	22 158	20 822

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3 759	3 219
Операции с пластиковыми картами	2 467	978
Операции с иностранной валютой	1 230	1 398
Полученные гарантии	522	750
Расходы по счетам ДЕПО	521	523
Операции с ценными бумагами	311	-
Комиссии за услуги банков-партнеров	-	406
Прочее	527	287
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	9 337	7 561

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Заработная плата и премии	134 116	124 279
Обесценение основных средств	32 764	10 000
Телекоммуникации	27 642	14 497
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 100	19 056
Взносы в социальные фонды	25 869	19 684
Расходы на аренду	17 846	11 890
Налоги (кроме налога на прибыль)	17 562	15 353
Административные расходы	16 135	6 466
Охрана	15 012	10 798
Расходы по содержанию имущества	13 043	12 296
Расходы на рекламу	11 011	12 264
Расходы по страхованию	7 079	3 504
Профессиональные услуги	6 750	8 357
Командировочные расходы	2 045	1 426
Представительские расходы	983	1 176
Прочие расходы	5 295	11 541
Итого операционные расходы	359 252	282 587

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Активы, предназначенные для продажи	9 026	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 133	-
Прочие обязательства	1 708	3 970
Прочие активы	431	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	45	3 510
Средства банков	(421)	(763)
Основные средства и нематериальные активы	(819)	(3 798)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 015)	2 901
Средства в банках и прочих финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	(10 088)	(3 855)
Чистые отложенные налоговые активы	-	1 965

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Прибыль до налога на прибыль	(96 544)	69 546
Налог по установленной ставке (20%)	(19 309)	13 909
Изменение в непризнанном налоговом активе	20 334	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 516	918
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(485)	-
Расходы по налогу на прибыль	2 056	14 827
Расходы по текущему налогу на прибыль	91	21 111
Изменения по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	1 965	(6 284)
Расход по налогу на прибыль	2 056	14 827
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 965	(4 319)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(1 965)	6 284
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	1 965

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в ЦБ РФ	318 711	403 988
Наличные средства в кассе	149 627	115 553
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	468 338	519 541

На 31 декабря 2012 и 2011 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в счета в ЦБ РФ, составляет 195 796 тыс. руб. и 179 532 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства в банках и прочих финансовых институтах с первоначальным сроком погашения до 90 дней	851 882	508 860
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	468 338	519 541
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(195 796)	(179 532)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 124 424	848 869

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1 323 515	912 841
Производные финансовые инструменты	6 499	1 758
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1 330 014	914 599

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены в основном облигации банков-резидентов и банков-нерезидентов, номинированные в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены облигации 2 и 1 эмитентов, соответственно, справедливая стоимость которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года облигации, справедливой стоимостью 1 215 085 тыс. руб. и 528 640 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в рамках привлечения средств от Центрального банка и банков на сумму 766 770 тыс. руб. и 64 392 тыс. руб., соответственно (Примечания 18,19).

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	1 017 627	728 217
Корреспондентские счета	805 419	268 194
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	41 880	44 491
Срочные депозиты в банках	24 275	216 088
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	1 889 201	1 256 990

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе средств в банках и прочих финансовых институтах отражены гарантийные депозиты на сумму 19 692 тыс. руб. и 19 913 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были размещены средства в 6 и 2 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года были переданы в залог векселя банков на сумму 782 652 тыс. руб. и 331 947 тыс. руб., соответственно, в рамках привлечения средств от банков на сумму 476 836 тыс. руб. и 64 392 тыс. руб., соответственно (Примечания 18,19).

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3 646 956	3 795 161
За вычетом резерва под обесценение	(181 454)	(34 016)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 465 502	3 761 145

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 258 199	822 065
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1 030 384	824 232
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	390 880	563 987
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	326 783	364 318
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	275 916	777 051
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	192 988	135 545
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	131 026	134 083
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	146 932
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	-	8 132
Необеспеченные ссуды	40 780	18 816
За вычетом резерва под обесценение	(181 454)	(34 016)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 465 502	3 761 145

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1 632 153	1 761 602
Физические лица	419 444	313 606
Производство	364 278	484 000
Лизинг	359 156	275 206
Транспорт и связь	179 520	210 467
Финансовый сектор	152 328	149 504
Строительство	125 152	276 800
Пищевая промышленность	117 184	59 716
Сельское хозяйство	35 696	62 273
Прочее	262 045	201 987
За вычетом резерва под обесценение	(181 454)	(34 016)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 465 502	3 761 145

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	257 446	217 417
Ипотечное кредитование	159 273	95 563
Автокредитование	2 725	626
За вычетом резерва под обесценение	(7 042)	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	412 402	313 606

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды 12 и 14 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 731 984 тыс. руб. и 2 058 726 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, оцениваемые индивидуально, по которым не выявлены признаки обесценения	2 618 721	-	2 618 721	2 563 532	-
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	800 325	(89 438)	710 887	1 058 597	-
Ссуды, признанные обесцененными на индивидуальной основе	227 910	(92 016)	135 894	173 032	(34 016)
Итого	3 646 956	(181 454)	3 465 502	3 795 161	(34 016)
					3 761 145

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 227 911 тыс. руб. и 173 032 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей и гарантиями, балансовой стоимостью 137 026 тыс. руб. и 187 155 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные ссуды включали ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 139 017 тыс. руб. полностью обеспеченные залогом собственных векселей Банка.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства представлены следующим образом:

	Примечания	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2010 года (пересмотрено)		69 523	37 900	18 104	807	126 334
Приобретения		25 755	23 341	11 772	908	61 776
Дополнительный взнос в уставный капитал	24	111 680	-	-	-	111 680
Реклассификация между категориями		793	-	14	(807)	-
Обесценение		(10 000)	-	-	-	(10 000)
31 декабря 2011 года (пересмотрено)		197 751	61 241	29 890	908	289 790
Приобретения		-	7 986	4 339	-	12 325
Реклассификация между категориями		-	908	-	(908)	-
Выбытие		-	(1 013)	-	-	(1 013)
Обесценение		(32 764)	-	-	-	(32 764)
31 декабря 2012 года		164 987	69 122	34 229	-	268 338
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года (пересмотрено)		7 024	13 181	3 966	-	24 171
Начисления за год		7 526	7 745	3 785	-	19 056
31 декабря 2011 года (пересмотрено)		14 550	20 926	7 751	-	43 227
Начисления за год		9 938	8 563	7 599	-	26 100
Выбытие		-	(743)	-	-	(743)
31 декабря 2012 года		24 488	28 746	15 350	-	68 584
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года		<u>140 499</u>	<u>40 376</u>	<u>18 879</u>	<u>-</u>	<u>199 754</u>
На 31 декабря 2011 года (пересмотрено)		<u>183 201</u>	<u>40 315</u>	<u>22 139</u>	<u>908</u>	<u>246 563</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы, стоимостью 11 168 тыс. руб. и 6 783 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы, стоимостью 10 695 тыс. руб. и 1 141 тыс. руб., соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	Приме- чания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы			
Требования по операциям СВОП		517	-
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами		292	-
Итого прочие финансовые активы		809	-
Прочие нефинансовые активы			
Имущество, полученное по неисполненным договорам		64 751	-
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам		10 072	15 288
Расходы будущих периодов		1 268	718
Товарно-материальные запасы		693	740
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль		8	177
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	-	1 965
Прочее		674	729
Итого прочие финансовые активы		77 466	19 617
Итого прочие активы		78 275	19 617

Имущество, полученное по неисполненным договорам, представляет собой объекты недвижимости и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

18. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Операции РЕПО	608 654	-
Итого депозитные инструменты в ЦБ РФ	608 654	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозитные инструменты в ЦБ РФ включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 608 654 тыс. руб., которые были погашены в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 13):

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	455 672	533 789
Облигации Министерства финансов РФ	152 982	156 107
Итого	608 654	689 896

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и займы банков	3 012 998	2 239 494
Корреспондентские счета других банков	42 136	22 787
Итого средств банков	3 055 134	2 262 281

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав средств банков были включены средства, в сумме 1 109 981 тыс. руб. и 1 721 034 тыс. руб. (36.3% и 76.1% от общих средств банков), соответственно, полученные от материнского Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 635 422 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 525 189 тыс. руб. и векселя на сумму 782 652 тыс. руб. (Примечания 13,14).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 64 392 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 528 640 тыс. руб. и векселя на сумму 331 947 тыс. руб. (Примечания 13,14).

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	1 024 318	1 735 657
Текущие счета	859 687	925 042
Итого депозиты клиентов	1 884 005	2 660 699

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства клиентов в сумме 203 000 тыс. руб. и 295 908 тыс. руб. (10.8% и 11.1%), соответственно, относились к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	801 474	962 630
Строительство и недвижимость	377 917	897 596
Правовые услуги	170 635	90 472
Дипломатическая деятельность	148 442	36 013
Торговля	136 598	307 466
Исследования и разработки	83 234	64 529
Транспорт и телекоммуникации	65 172	107 655
Производство	32 329	20 039
Страхование	19 357	10 633
Лизинг	9 616	11 684
Финансовые услуги	8 549	129 746
Услуги	4 988	4 180
Прочее	25 694	18 056
Итого средства клиентов	1 884 005	2 660 699

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения (месяцы)	Годовая ставка процента %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	От 1 до 17	1.0-10.3	3 879	169 221
Процентные векселя	От 1 до 60	0.0-13.0	3 000	244 881
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			6 879	414 102

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	5 222	13 255
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	1 198	-
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой	144	859
	<u>6 564</u>	<u>14 114</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 974	4 804
Прочее	4 419	1 618
	<u>7 393</u>	<u>6 422</u>
Итого прочие обязательства	13 957	20 536

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Субординированный заем, полученный от материнской организации	Доллар США	июль 2019 года	6.4	<u>625 618</u>
Итого субординированный заем				625 618

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

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из доли единственного участника номинальной стоимостью 1 293 680 тыс. руб.

В 2011 году единственный учредитель Банка, АО «Банк ЦентрКредит», увеличил уставный капитал Банка за счет внесения дополнительного денежного вклада в размере 557 000 тыс. руб. и дополнительного вклада в неденежной форме в виде недвижимого имущества в размере 111 680 тыс. руб. (Примечание 16).

Оценка недвижимого имущества, внесенного в уставный капитал в качестве дополнительного вклада, была определена на основании рыночных данных квалифицированным оценщиком.

Рыночная стоимость имущества оценивалась с использованием трех методов:

1. Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
2. Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
3. Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 1 198 тыс. руб. На 31 декабря 2011 года резерв не создавался.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам:		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	218 312	464 445
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	47 749	14 732
Условное обязательство в отношении судебного иска	2 348	-
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	268 409	479 177

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым соглашениям операционной аренде.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

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 может понести убытки и, соответственно, в финансовой отчетности создан резерв под исковое требование в отношении неисполненного требования по банковской гарантии по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 1 198 тыс. руб.

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Руководством Банка определен и осуществляется контроль над сделками с взаимозависимыми лицами и сделками, приравненными к ним, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Взаимодействие подразделений Банка в целях исполнения обязанностей налогоплательщика при совершении контролируемых сделок осуществляется в соответствии с утвержденным Регламентом. Руководство Банка считает, что все необходимые начисления, относящиеся к данному требованию законодательства, были произведены в данной отчетности.

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

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3 293	1 889 201	22 881	1 256 990
- материнский Банк	3 293		22 881	
Ссуды, предоставленные клиентам	102	3 465 502	192	3 761 145
- ключевой управленческий персонал Банка	102		192	
Прочие активы	228	78 275	-	19 617
- материнский Банк	228		-	
Средства банков	1 153 337	3 055 134	1 721 034	2 262 281
- материнский Банк	1 153 337		1 721 034	
Средства клиентов	15 923	1 884 005	30 015	2 660 699
- ключевой управленческий персонал Банка	15 923		30 015	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 879	131 469	414 102
- материнский Банк	-		131 001	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		468	
Субординированный заем	625 618	625 618	-	-
- материнский Банк	625 618		-	

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	33 909	134 116	27 179	124 279
Взносы в социальные фонды	989	25 869	1 388	19 684
Итого	34 898	159 985	28 567	143 963

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	99	738 289	36	508 390
- материнский Банк	66		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	33		36	
Процентные расходы	(81 263)	(282 119)	(53 698)	(161 136)
- материнский Банк	(79 722)		(51 906)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 541)		(1 792)	
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	30 077	(24 873)	11 435	1 166
- материнский Банк	30 077		11 435	
Доходы по услугам и комиссии полученные	930	22 158	661	20 822
- материнский Банк	930		661	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(539)	(9 337)	-	(7 561)
- материнский Банк	(539)		-	
Операционные расходы, за вычетом заработной платы, премий и взносов в социальные фонды	-	(199 267)	(160)	(138 624)
- материнский Банк	-		(160)	

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).

Долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка средств в банках, ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения менее 3 месяцев предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

В отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка приблизительно соответствует справедливой стоимости, указанной в отчете о финансовом положении Банка.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, представлен в следующей таблице.

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

Баланс Категория	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 323 515	6 499	912 841	1 758

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛЬНЫМ РИСКОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль учредителя, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение 2012 и 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 23, и капиталом материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками – Дирекция рисков, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Кредитный риск

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2012 года		
Счета в ЦБ РФ	318 711	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 330 014	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 889 201	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3 465 502	3 424 722
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	218 312	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	47 749	-
Условное обязательство в отношении судебного иска	2 348	-
31 декабря 2011 года		
Счета в ЦБ РФ	403 988	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	914 599	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 256 990	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3 761 145	3 742 329
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	464 445	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	14 732	-

Внебалансовый риск

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

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств, оборудования, ценных бумаг, акций, долей в уставном капитале, поручительств;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, поручительств.

На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость имеющегося у Банка обеспечения по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе, составляет 137 026 тыс. руб. и 187 155 тыс. руб., соответственно (Примечание 15).

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование кредитного портфеля с надежным залоговым обеспечением;
- единство требований к работе Предметом залога на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Далее представлена классификация прочих финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2012 года					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	485 128	769 803	75 083	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	203 668	934 482	681 611	69 440	1 889 201
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3 465 502	3 465 502
Прочие активы				809	809
31 декабря 2011 года					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	356 707	557 892	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	207 660	201 165	652 873	195 292	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3 761 145	3 761 145

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки в ЦБ РФ составляли 318 711 тыс. руб. и 403 988 тыс. руб., соответственно (Примечание 12). Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В следующей таблице представлен анализ представленных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды высокого качества	3 294 903	3 573 594
Ссуды среднего качества	34 927	29 077
Прочие	135 672	158 474
Итого	3 465 502	3 761 145

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	468 338	-	-	468 338
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 254 133	75 881	-	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 140 420	3 349	745 432	1 889 201
Ссуды, предоставленные клиентам	3 318 147	147 196	159	3 465 502
Прочие финансовые активы	809	-	-	809
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 181 847	226 426	745 591	7 153 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	608 654	-	-	608 654
Средства банков	1 078 907	1 971 836	4 391	3 055 134
Средства клиентов	1 633 335	186 424	64 246	1 884 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 879	-	-	6 879
Прочие финансовые обязательства	6 545	19	-	6 564
Субординированный заем	-	625 618	-	625 618
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 334 320	2 783 897	68 637	6 186 854
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 847 527	(2 557 471)	676 954	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	519 541	-	-	519 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	840 414	74 185	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 022 148	23 941	210 901	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	3 614 317	146 556	272	3 761 145
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5 996 420	244 682	211 173	6 452 275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	188 395	2 073 886	-	2 262 281
Средства клиентов	2 471 747	84 521	104 431	2 660 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 671	289 431	-	414 102
Прочие финансовые обязательства	14 114	-	-	14 114
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 798 927	2 447 838	104 431	5 351 196
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 197 493	(2 203 156)	106 742	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.82	1 323 515	-	-	-	-	-	1 323 515
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8.27	43 360	113 709	903 917	-	-	-	1 060 986
Ссуды, предоставленные клиентам	12.19	109 247	221 857	837 604	1 998 972	297 822	-	3 465 502
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 476 122	335 566	1 741 521	1 998 972	297 822	-	5 850 003
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ		272 542	-	-	-	-	195 796	468 338
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6 499	-	-	-	-	-	6 499
Средства в банках и прочих финансовых институтах		828 215	-	-	-	-	-	828 215
Прочие финансовые активы		809	-	-	-	-	-	809
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		1 108 065	-	-	-	-	195 796	1 303 861
Итого финансовые активы		2 584 187	335 566	1 741 521	1 998 972	297 822	195 796	7 153 864

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства ЦБ РФ	5.65	608 654	-	-	-	-	-	608 654
Средства банков	4.59	1 462 173	668 579	504 275	377 971	-	-	3 012 998
Средства клиентов	8.58	186 193	167 343	361 648	309 134	-	-	1 024 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.56	-	-	6 879	-	-	-	6 879
Субординированный заем	6.40	-	-	18 164	-	607 454	-	625 618
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		2 257 020	835 922	890 966	687 105	607 454	-	5 278 467
Средства банков		42 136	-	-	-	-	-	42 136
Средства клиентов		859 687	-	-	-	-	-	859 687
Прочие финансовые обязательства		5 366	1 198	-	-	-	-	6 564
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		907 189	1 198	-	-	-	-	908 387
Итого финансовые обязательства		3 164 209	837 120	890 966	687 105	607 454	-	6 186 854
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(580 022)	(501 554)	850 555	1 311 867	(309 632)	195 796	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(780 898)	(500 356)	850 555	1 311 867	(309 632)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(780 898)	(1 281 254)	(430 699)	881 168	571 536	571 536	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		(10.92) %	(17.91) %	(6.02) %	12.32%	7.99%	7.99%	

По состоянию на 31 декабря 2012 года разрыв ликвидности, отраженный в отчетности Банка, относится главным образом к обязательствам перед материнской компанией. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку материнской компании Банка, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы, руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь от материнской компании.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,21	912 841	-	-	-	-	-	912 841
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6.16	343 560	58 948	541 797	-	-	19 913	964 218
Ссуды, предоставленные клиентам	12.78	944	337 452	1 149 953	2 268 815	3 981	-	3 761 145
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 257 345	396 400	1 691 750	2 268 815	3 981	19 913	5 638 204
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ		340 009	-	-	-	-	179 532	519 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 758	-	-	-	-	-	1 758
Средства в банках и прочих финансовых институтах		292 772	-	-	-	-	-	292 772
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		634 539	-	-	-	-	179 532	814 071
Итого финансовые активы		1 891 884	396 400	1 691 750	2 268 815	3 981	199 445	6 452 275

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	5.15	1 025 632	-	831 415	382 447	-	-	2 239 494
Средства клиентов	8.14	403 506	395 289	693 549	243 313	-	-	1 735 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.57	133 388	156 328	111 611	12 775	-	-	414 102
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 562 526	551 617	1 636 575	638 535	-	-	4 389 253
Средства банков		22 787	-	-	-	-	-	22 787
Средства клиентов		925 042	-	-	-	-	-	925 042
Прочие финансовые обязательства		5 314	-	8 800	-	-	-	14 114
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		953 143	-	8 800	-	-	-	961 943
Итого финансовые обязательства		2 515 669	551 617	1 645 375	638 535	-	-	5 351 196
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(623 785)	(155 217)	46 375	1 630 280	3 981	199 445	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(305 181)	(155 217)	55 175	1 630 280	3 981	19 913	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(305 181)	(460 398)	(405 223)	1 225 057	1 229 038	1 248 951	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		(4.73) %	(7.14) %	(6.28) %	18.99%	19.05%	19.36%	

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
Средства банков	4.59	1 463 732	672 232	512 327	424 281	-	3 072 572
Субординированный заем	6.40	-	-	38 877	155 508	685 208	879 593
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	5.65	609 502	-	-	-	-	609 502
Средства клиентов	8.58	186 955	169 183	381 011	361 197	-	1 098 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.56	-	-	6 895	-	-	6 895
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>2 260 189</u>	<u>841 415</u>	<u>939 110</u>	<u>940 986</u>	<u>685 208</u>	<u>5 666 908</u>
Средства банков		42 136	-	-	-	-	42 136
Средства клиентов		859 687	-	-	-	-	859 687
Прочие финансовые обязательства		<u>5 366</u>	<u>1 198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 564</u>
Итого финансовые обязательства		<u>3 167 378</u>	<u>842 613</u>	<u>939 110</u>	<u>940 986</u>	<u>685 208</u>	<u>6 575 295</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		218 312	-	-	-	-	218 312
Условные обязательства в отношении судебного иска		2 348	-	-	-	-	2 348
Обязательства по финансовым гарантиям		<u>47 749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47 749</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u>3 435 787</u>	<u>842 613</u>	<u>939 110</u>	<u>940 986</u>	<u>685 208</u>	<u>6 843 704</u>

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2011 года Всего
Средства банков	5.15	1 026 224	-	844 358	465 428	2 336 010
Средства клиентов	8.14	404 955	399 937	733 019	295 115	1 833 026
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.57	133 395	157 289	117 695	12 920	421 299
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 564 574	557 226	1 695 072	773 463	4 590 335
Средства банков		22 787	-	-	-	22 787
Средства клиентов		925 042	-	-	-	925 042
Прочие финансовые обязательства		5 314	-	8 800	-	14 114
Итого финансовые обязательства		2 517 717	557 226	1 703 872	773 463	5 552 278
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		464 445	-	-	-	464 445
Обязательства по финансовым гарантиям		14 732	-	-	-	14 732
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		2 996 894	557 226	1 703 872	773 463	6 031 455

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Комитет по управлению активами и пассивами отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка представляют собой финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

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.

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

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

Управление текущими валютными рисками осуществляется путем контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов (далее – «деривативов»), которые включают контракты своп, форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	442 087	10 853	8 894	6 504	468 338
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 323 515	6 499	-	-	1 330 014
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 041 521	596 677	224 669	26 334	1 889 201
Ссуды, предоставленные клиентам	2 470 883	936 358	58 261	-	3 465 502
Прочие финансовые активы	298	2	509	-	809
Итого финансовые активы	5 278 304	1 550 389	292 333	32 838	7 153 864
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	608 654	-	-	-	608 654
Средства банков	1 352 544	501 819	1 173 471	27 300	3 055 134
Средства клиентов	1 386 058	408 785	89 113	49	1 884 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	3 879	-	-	6 879
Прочие финансовые обязательства	6 527	37	-	-	6 564
Субординированный заем	-	625 618	-	-	625 618
Итого финансовые обязательства	3 356 783	1 540 138	1 262 584	27 349	6 186 854
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 921 521	10 251	(970 251)	5 489	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(990 424)	(165 220)	-	(4 244)	(1 159 888)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	160 944	29 214	965 486	4 244	1 159 888
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(829 480)	(136 006)	965 486	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 092 041	(125 755)	(4 765)	5 489	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	441 029	32 687	43 167	2 658	519 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	912 841	1 758	-	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	938 223	177 614	99 911	41 242	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	2 263 879	1 493 982	3 284	-	3 761 145
Итого финансовые активы	4 555 972	1 706 041	146 362	43 900	6 452 275
Финансовые обязательства					
Средства банков	809 109	580 920	832 021	40 231	2 262 281
Средства клиентов	2 235 160	245 801	176 627	3 111	2 660 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 896	302 206	-	-	414 102
Прочие финансовые обязательства	14 114	-	-	-	14 114
Итого финансовые обязательства	3 170 279	1 128 927	1 008 648	43 342	5 351 196
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 385 693	577 114	(862 286)	558	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(772 023)	(566 268)	-	-	(1 338 291)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	484 027	-	854 264	-	1 338 291
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(287 996)	(566 268)	854 264	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 097 697	10 846	(8 022)	558	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	рубль/доллар США	рубль/доллар США	рубль/доллар США	рубль/доллар США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	12 576	(12 576)	(1 085)	1 085
Влияние на капитал	10 061	(10 061)	(868)	868

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	477	(477)	802	(802)
Влияние на капитал	382	(382)	642	(642)

Данный риск в основном относится к росту/снижению процентного расхода по депозитам банков и клиентов, а также выпущенным ценным бумагам, номинированным в долларах США и евро. По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Ценовой риск

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Операционный риск

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

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Ишмуратов Тимур
14 июня 2013 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Рябинина Светлана Ивановна
14 июня 2013 года
г. Москва