

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Банк, созданный на основе одного из старейших банков Ямало-Ненецкого автономного округа, осуществляет свою деятельность с 1980 года и успешно работает на рынке финансовых услуг уже более тридцати лет. Банк был создан как отделение Стройбанка СССР, которое в дальнейшем было преобразовано в отделение Промстройбанка СССР. В октябре 1990 года на базе Ноябрьского специализированного отделения Промстройбанка (г. Ноябрьск) был создан Ноябрьский коммерческий банк, участниками которого в основном являлись подразделения "Ноябрьскнефтегаз". 23 октября 1990 года Центральным банком Российской Федерации был зарегистрирован Ноябрьский коммерческий банк (позже название изменено на Ноябрьский городской банк) под номером №548.

Банк сменил свое название 4 мая 2007 года. Новое название "StarBank" (ЗАО "Старбанк") зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Решение о смене наименования Ноябрьского городского банка принято 26 декабря 2006 года на Общем собрании акционеров. Основанием для смены имени стала смена собственников банка, новая стратегия активного регионального развития, расширения финансовой сети банка и выход за пределы Ямала. 3 октября 2008 года Банк сменил местонахождение Головного банка и был зарегистрирован в Москве. В августе 2012 года Головной офис Банка изменил местонахождение.

Юридический и фактический адрес Банка: РФ, 127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 68/70, стр.1

По состоянию на 31 декабря 2012 года владельцами Банка являются: ООО "СтарКапитал" с долей владения 19,7%, 80,3% принадлежит физическим лицам, доля каждого из которых не превышает 20%.

Банк, осуществляет банковскую деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам:

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03811-100000 от 13 декабря 2000 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03872-010000 от 13 декабря 2000 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04209-000100 от 20 декабря 2000 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03915-001000 от 13 декабря 2000 года.

Лицензия позволяет Банку предоставлять все виды розничных и корпоративных банковских, лизинговых и прочих финансовых и нефинансовых видов услуг в российских рублях и иностранной валюте (за исключением операций с драгоценными металлами).

Основными направлениями деятельности Банка являются: привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты); кредитование корпоративных клиентов, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса; кредитование физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц; операции на организованных рынках ценных бумаг, в том числе операции прямого и обратного РЕПО; операции по покупке-продаже иностранной валюты; выдача банковских гарантий в рублях.

Банк имеет очень гибкую удобную продуктовую линейку как в части кредитов, так и в части депозитов и сможет удовлетворить интересы любого клиента. Для населения Банк предлагает доходные продукты: депозиты, потребительские и ипотечные кредиты, денежные переводы.

Банк имеет 3 филиала, головной офис, два представительства и 13 операционных офисов, 1 операционную кассу вне кассового узла в 4 федеральных округах РФ: Центральном, Приволжском, Уральском и Сибирском. Города присутствия офисов Банка: Москва, Челябинск, Магнитогорск, Уфа, Омск, Тюмень, Сургут, Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Салехард и Екатеринбург.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены частым внесленным изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и финансовой систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости и единиц, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 16;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 13;
- в части переоценки зданий - Пояснение 18.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на состояние на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и

обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Нostro") в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограниченными возможностями их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционы контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непронизованные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котированные на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначальную осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непронизованные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевики инструменты, не имеющие рыночных котировок на активном функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость предполагает собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Несколько это возможно. Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок принимается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выпущенного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими инструментами на рынке в то же время сделки с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и данные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или фактора неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранявшаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признание в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохраняет за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными и невозвратными.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов немедленно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другой договорное отношение ("основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачетываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательства одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит снижение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Арендные активы

Операционная аренда – операции, по которым Банк выступает в качестве арендатора

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку не переходят риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), отражаются в отчете о совокупном доходе линейным методом в течение всего срока действия договора аренды в составе общехозяйственных и административных расходов.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания и помещения	50 лет
- офисное и компьютерное оборудование	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий и/или специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, имеющие стоимость которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Немедленно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентой группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело

влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочку выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, неценовое активное рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк изначально оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, выкредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт провала активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль, включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Суммы полученных льгот уменьшают общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеприведенные стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачетываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применить данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконтролируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Предоставление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	602 074	671 429
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	380 092	232 873
Кредиты и депозиты, выданные банкам	5 932	21 436
	988 099	925 740
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	596 449	617 556
Счета и депозиты банков	166 434	74 708
Дивиденды	4 147	2 863
	767 030	695 127

В составе процентных доходов отражены процентные доходы по обеспеченным финансовым активам на сумму 14 036 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 21 345 тыс. рублей).

5. Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты операций	20 795	35 550
Выдача гарантий	7 264	2 681
Открытие и обслуживание банковских счетов	5 623	3 298
Прочие	5 050	3 306
	48 732	47 835

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание счетов	13 572	17 122
Операции с валютными инструментами	1 517	1 916
Брокерские услуги	123	1 572
Прочие	3 135	2 565
	<u>18 347</u>	<u>23 175</u>

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Привлеченные финансовые инструменты	106 158	20 979
Доходы и убытки финансовых инструментов	52 672	(180 493)
Доходы от переоценки	3 083	1 740
	<u>161 913</u>	<u>(157 766)</u>

8 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	48 309	20 370
Резерв под обязательства и отчисления (Примечание 28)	-	70 763
Прочие финансовые активы	6 188	(5 895)
Прочие нефинансовые активы	(10 119)	1 329
	<u>44 378</u>	<u>86 767</u>

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	353 767	253 484
Налоги и отчисления на заработной плате	59 818	19 408
	<u>413 585</u>	<u>272 892</u>

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Налик и амортизация	53 698	24 838
Расходы на представительские (административные)	44 293	47 111
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 386	24 982
Страхование	27 012	22 257
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	24 688	41 465
Информационные и телекоммуникационные услуги	21 478	19 307
Ремонт и эксплуатация	21 152	22 068
Охрана	11 832	11 170
Реклама и маркетинг	11 238	16 857
Организационные и управленческие расходы	9 805	6 973
Инвентарь и принадлежности	6 458	5 042
Консультационные	2 730	3 677
Профессиональные услуги	1 045	619
Прочие	36 496	10 665
	313 309	257 046

11 Расход (доход) по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	28 031	8 278
Изменение величины отложенных налогов вследствие изменения и восстановления временных разниц	(31 228)	81 625
Всего расход (доход) по налогу на прибыль	(3 197)	89 903

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Убыток по налогообложению	(193 690)		(198 473)	
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(38 740)		(39 695)	20
Затраты на уменьшение налогооблагаемой прибыли	43 840		73 760	(38)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 900)		(6 378)	3
Изменение положения неприсвоенного отложенного налогового актива	-		60 213	(30)
	3 197		89 903	(45)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательства, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

2012 год	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	6 597	7 010	13 607
Кредиты, выданные клиентам	16 680	12 878	29 558
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	53 668	-	53 668
Основные средства	(3 735)	8 619	4 884
Резервы под обязательства по судебным разбирательствам	3 848	-	3 848
Прочие	5 153	2 721	7 874
	<u>80 213</u>	<u>31 228</u>	<u>111 441</u>
Непринятый отложенный налоговый актив	(60 213)	-	(60 213)
	<u>20 000</u>	<u>-</u>	<u>51 228</u>
2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	1 500	5 297	6 397
Кредиты, выданные клиентам	20 746	(4 066)	16 680
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	53 668	-	53 668
Основные средства	(4 827)	692	(3 725)
Резервы под обязательства по судебным разбирательствам	18 000	(14 152)	3 848
Прочие	17 338	(9 183)	8 155
	<u>101 625</u>	<u>(21 413)</u>	<u>80 213</u>
Непринятый отложенный налоговый актив	-	(60 213)	(60 213)
	<u>101 625</u>	<u>(81 625)</u>	<u>20 000</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток неиспользованного налогового убытка, по которому не было начислено отложенного налога, составляет 72 014 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 53 448 тыс. рублей).

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое вложение в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налога-обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налога-обложения	Сумма до налога-обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налога-обложения
тыс. рублей:						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, включенных в активы для продажи	454 336	(90 867)	363 469	-	-	-
Прочий совокупный доход	454 336	(90 867)	363 469	-	-	-

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Всего	170 805	258 881
Счета типа "Нюстро" в ЦБ РФ	538 694	125 072
Счета типа "Нюстро" в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	-	11 400
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	26 701
- с кредитным рейтингом A-	613	-
- с кредитным рейтингом BBB	24 186	4 778
- с кредитным рейтингом BBB-	19 561	12 799
- с кредитным рейтингом от BB+ до BB+	13 867	-
- с кредитным рейтингом от B+ до B+	2 378	1 827
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	75 912	7 086
Всего счета типа "Нюстро" в прочих банках	186 518	76 344
Средства, приравненные к денежным		
- Срочные депозиты в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от BB+ до BB+	-	100 011
- с кредитным рейтингом B	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	35 004
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	135 015
- Счета типа "Нюстро" с фондовыми биржами	15 358	130 926
Всего средств, приравненных к денежным	-	465 938
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 811 378	926 236

Кредитные рейтинги представлены в соответствии с методологией рейтингового агентства Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатка по статье денежные и приравненные к ним средства. Совокупный объем остатка у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 538 694 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 530 535 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	139 084
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от AAA- до BBB+	454 776	212 431
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	132 742	138 028
с кредитным рейтингом от B+ до B+	-	171 913
Всего корпоративных облигаций	587 518	820 364
Плотируемые в долговые инструменты		
Корпоративные акции	25 111	108 619
	612 652	768 067
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации	2 341 494	-
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	679 500	631 594
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от AAA- до BBB+	344 295	1 483 823
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	123 999	1 427 475
с кредитным рейтингом от B+ до B+	28 680	221 407
Всего корпоративных облигаций	496 974	3 132 705
Плотируемые в долговые инструменты		
Корпоративные акции	42 751	-
	3 560 719	3 764 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купле-продажи иностранной валюты на условные процентные и кредитные рейтинги	-	2 618
	-	2 618

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	62 034	-	31,24
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	66 968	-	41,29
	-	148 102		

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности банка		
Инвестиции и долевым инструментам		
- Вложения в акции	321 930	-
- Вложение в консолидированную компанию	1 324 421	-
	1 646 371	-

Отраженные по справедливой стоимости инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из долевого ценных бумаг Закрытого акционерного общества "Интертэйбанк" и Закрытого паевого инвестиционного фонда "Тренд Коммерческая недвижимость".

Согласно IFRS 10 "Консолидированная финансовая отчетность" инвестор обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В соответствии с пунктом В3 Приложения В Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н) для установления факта наличия контроля в отношении объекта инвестиций при подготовке Отчетности были рассмотрены следующие факторы:

- (а) цели и структура объекта инвестиций;
 - (б) какая деятельность является значимой, и каким образом принимаются решения касательно такой деятельности;
 - (в) предоставляют ли права, которыми обладает инвестор, возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью;
 - (г) подвергается ли инвестор рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет ли он право на получение такого дохода;
 - (д) имеет ли инвестор возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- По результатам рассмотрения указанных факторов мы пришли к выводу, что оснований для классификации вложений, показанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности как требующих составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" не имеется, так как Банк не имеет контроля над объектом инвестиций (не владеет большинством изев фонда и не может на собрании пайщиков назначить другую управляющую компанию).

Справедливая стоимость инвестиций по состоянию на 31 декабря 2012 года была определена независимым оценщиком - Закрытым акционерное общество "Грант Теритон".

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	96 758	88 899
Кредиты и депозиты:		
Россельхозбанк	1 992	1 992
Восточный банк	-	225 372
Всего кредитов и депозитов	1 992	227 364
Резерв под обесценение	(1 992)	(1 992)
Кредиты и авансы, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	-	225 372

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 1 992 тыс. рублей.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатка по статье кредиты и авансы, выданные банкам. Совокупный объем остатка у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года: 1 992 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 225 372 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Начальный резерв под обесценение по состоянию на начало года	1 992	1 992
Чистое отчисление (восстановление) резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 992	1 992

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты; размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 771 430	2 760 057
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 771 430	2 760 057
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	805 193	849 932
Потребительские кредиты	301 778	332 212
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 106 969	1 182 144
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 968 399	3 962 201
Резерв под обесценение	(141 095)	(199 401)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 817 304	3 762 800

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Начальная резерва под обесценение по состоянию на начало года	(14 371)	85 030	199 301
Чистое создание резерва под обесценение	3 631	(51 257)	(48 306)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(11 740)	33 693	141 095

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Начальная резерва под обесценение по состоянию на начало года	(26 897)	93 078	219 971
Чистое восстановление резерва под обесценение	(12 522)	(8 048)	(20 570)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(14 371)	85 030	199 401

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Корпоративные кредиты					
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 634 369	(81 117)	2 553 253		3,1
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 366	(782)	1 584		13,0
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	102 072	(6 491)	95 581		6,4
- Просроченные на срок более одного года	12 621	(29 012)	3 611		88,9
Всего просроченные или обесцененные кредиты	117 061	(36 285)	100 776		26,5
Всего корпоративных кредитов	2 771 430	(117 402)	2 654 028		4,2
Ипотечные кредиты, выданные розничным клиентам					
- Ипотечные	654 106	(18 412)	635 694		2,8
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 514	(43)	1 471		2,6
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 131	(60)	2 071		2,8
- Просроченные на срок 90-179 дней	11 021	(310)	10 711		2,8
- Просроченные на срок 180-360 дней	473	(13)	460		2,7
- Просроченные на срок более 360 дней	135 918	(3 827)	132 121		2,8
Всего ипотечных кредитов, выданных розничным клиентам	805 193	(22 665)	782 528		2,8
Потребительские кредиты, выданные розничным клиентам					
- Ипотечные	321 069	(9 037)	312 032		2,8
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 447	(41)	1 406		2,8
- Просроченные на срок 30-89 дней	(9 116)	(538)	10 278		2,8
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 964	(112)	3 852		2,8
- Просроченные на срок 180-360 дней	10 163	(286)	9 877		2,8
- Просроченные на срок более 360 дней	36 017	(1 014)	35 003		2,8
Всего потребительских кредитов, выданных розничным клиентам	391 776	(11 028)	380 748		2,8
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 196 969	(33 693)	1 163 276		2,8
Всего кредитов, выданных клиентам	3 968 399	(151 095)	3 817 304		3,8

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение (%)
Корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуального признания обеспечения	2 725 039	(86 861)	2 638 178	3,2
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок более 90 дней, не более 1 года	4 944	(4 910)	34	99,3
- Просроченные на срок более одного года	30 074	(27 600)	2 474	75,2
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	35 018	(27 510)	7 508	78,6
Всего корпоративных кредитов	2 760 057	(114 371)	2 645 686	4,1
Ипотечные кредиты, выданные розничным клиентам				
- Непросроченные	627 953	(13 308)	614 645	2,1
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 638	(3 323)	315	91,3
- Просроченные на срок 30-89 дней	22 917	(2 305)	20 612	10,1
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 013	(1 031)	982	50,7
- Просроченные на срок 180-360 дней	7 903	(517)	7 386	2,7
- Просроченные на срок более 360 дней	305 304	(50 494)	254 810	24,6
Всего ипотечных кредитов, выданных розничным клиентам	869 932	(70 566)	799 366	8,1
Потребительские кредиты, выданные розничным клиентам				
- Непросроченные	293 311	(3 683)	287 648	1,9
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 837	(127)	3 710	3,3
- Просроченные на срок 30-89 дней	5 230	(211)	5 019	4,0
- Просроченные на срок 90-179 дней	7 002	(924)	6 078	13,2
- Просроченные на срок 180-360 дней	6 446	(1 846)	4 600	28,6
- Просроченные на срок более 360 дней	16 286	(5 693)	10 593	35,0
Всего потребительских кредитов, выданных розничным клиентам	332 212	(14 464)	317 748	4,4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 202 144	(85 030)	1 117 114	7,1
Всего кредитов, выданных клиентам	3 962 201	(199 401)	3 762 800	5,0

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценении кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк применил коллективную ставку резерва равную 2,31% к портфелю необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам (31 декабря 2011 года: 1,2%). Банк также применил суждения, основанные на текущей экономической ситуации.

В отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, обесцененным недвижимостью, задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от справедливой стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на одно процентный размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 26 540 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 26 457 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующие:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем 36 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от справедливой стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 11 633 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 11 171 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, имеющего по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, отсутствующего по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не обеспеченные
Кредиты без индивидуального признаков обесценения				
Недвижимость	923 048	602 887	320 170	-
Транспортные средства	269 865	232 613	37 250	-
Оборудование	196 881	173 838	221 039	-
Прочее обеспечение (товары и обороты)	14 631	-	14 631	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	897 435	-	-	897 435
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 501 866	1 011 340	593 090	897 435
Простроченные или обесцененные кредиты	157 162	95 581	40 463	16 119
Недвижимость	136 913	95 581	40 463	-
Прочее обеспечение (товары)	16 119	-	-	16 119
Всего простроченных или обесцененных кредитов	157 162	95 581	40 463	16 119
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 654 028	1 106 921	633 553	913 554

31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость, не определена
Кредиты без индивидуального применения обеспечения				
Неплатежеспособность	537 410	-	537 410	-
Транспортные средства	23 113	-	23 113	-
Оборудование	49 003	-	49 003	-
Прочие обеспечения (товары в обороте)	120 532	-	120 532	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 908 120	-	-	1 908 120
Всего кредитов без индивидуального применения обеспечения	2 658 178	-	730 058	1 908 120
Прогнозируемые или обеспеченные кредиты	7 508	4 803	1 595	1 110
Неплатежеспособность	4 803	4 803	XXX	XXX
Прочие обеспечения (товары в обороте)	1 595	-	1 595	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 110	-	-	1 110
Всего прогнозируемых или обеспеченных кредитов	7 508	4 803	1 595	1 110
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 645 686	4 803	731 653	1 909 230

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность изъятия просроченных и необеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда проводит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если такая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров владельцев предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения. Таким образом, данные кредиты и не имеющие обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности".

Кредиты, выданные различным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 70%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	635 694	18 323	166 974	170 398
Просроченные кредиты	146 834	90 084	5 695	51 123
Всего ипотечных кредитов	782 528	128 426	472 669	181 533

31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	614 749	-	544 606	70 143
Просроченные кредиты	184 817	174 430	-	10 387
Всего ипотечных кредитов	799 566	174 430	544 606	80 530

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изымное обеспечение

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным различным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 198 617 тыс. рублей (2011 год: 231 421 тыс. рублей); указанные активы все являются объектами недвижимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	966 048	1 587 273
Промышленность	477 900	225 953
Строительство	397 399	44 705
Финансовые услуги	345 384	305 233
Недвижимость	175 726	143 918
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	117 972	17 187
Транспорт	934	27 646
Прочие	200 767	9 042
Кредиты, выданные резидентам клиентов	1 196 969	1 202 144
	3 968 399	3 962 201
Резерв на обесценение	(151 093)	(100 401)
	3 817 304	3 762 800

Концентрации кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), кредиты которым составляют более 10% капитала.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Появлении 24, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут продлены. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительно образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корпоративные облигации:		
- по рейтингу присвоенного кредитного рейтинга	268 340	268 340
Всего корпоративных облигаций	268 340	268 340
Резерв на обесценение	(268 340)	(268 340)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва на обесценение	-	-

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, выпущенные стороной, по которой в 2009 году был признан дефолт. На данный момент задолженность по долговой бумаге находится в процессе реструктуризации.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земли	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	7 157	387 194	100 190	3 374	497 915
Поступления	-	477 647	24 435	83 835	585 917
Выбытия	(2 902)	(804 722)	(12 618)	(52 630)	(952 872)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 255	119	112 007	34 579	150 960
Амортизации и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	18 927	76 577	-	95 504
Начисленная амортизация за год	-	18 188	22 043	-	40 231
Выбытия	-	(37 093)	(5 682)	-	(42 775)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	22	92 938	-	92 960
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 255	97	19 069	34 579	58 000

тыс. рублей	Земли	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	454	250 269	104 090	1 986	356 799
Поступления	6 793	136 923	2 271	2 734	148 637
Выбытия	-	-	(6 171)	(1 330)	(7 501)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	7 157	387 194	100 190	3 374	497 915
Амортизации и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	-	13 907	62 523	-	76 430
Начисленная амортизация за год	-	5 020	19 818	-	24 838
Выбытия	-	-	(5 264)	-	(5 264)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	18 927	76 577	-	95 504
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	7 157	368 267	23 613	3 374	402 411

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Грант Торитон».

Используется рыночный метод

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

19 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	961 955	806 139
Прочая дебиторская задолженность	15 917	25 273
Резерв под обесценение	(5 910)	(12 118)
Всего прочих финансовых активов	971 962	819 294
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	335 556	49 346
Предварительные договоры купли-продажи недвижимого имущества	303 288	-
Штрафы, пени, неустойки	18 990	20 700
Прочие	2 549	1 631
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	932	869
Гарантийный депозит по договору аренды	-	6 943
Резерв под обесценение	(13 748)	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	647 567	75 882
Всего прочих активов	1 618 639	895 376

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 118	3 629	15 747
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(6 188)	10 119	3 931
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 930	13 748	19 678

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
--	---	---	----------------------

Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 223	4 958	11 181
Чистое значение (обесцененный) резерва на обесценение	5 805	(1 329)	4 566
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 118	3 629	15 747

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 29 820 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 224 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 22 680 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 9 384 тыс. рублей) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года.

20 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лора"	60 808	223
Счета "РПНО"	3 397 217	3 296 046
	<u>3 458 025</u>	<u>3 296 269</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (ЦБ РФ) (31 декабря 2011 года: один контрагент (ЦБ РФ)), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатка по статье счета и депозиты банков. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3 185 141 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 997 474 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	181 428	261 787
- Корпоративные клиенты	784 458	690 720
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7 095 971	5 723 671
- Корпоративные клиенты	263 373	465 703
	<u>8 325 239</u>	<u>7 141 881</u>

Концентрации текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют клиенты (31 декабря 2011 года: отсутствуют клиенты), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

22 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Полученные авансы и предоплаты по услугам	5 391	12 761
Выданные гарантии	248	76
Всего прочих финансовых обязательств	<u>5 639</u>	<u>12 837</u>
Резервы под судебные разбирательства	91 623	19 257

Кредиторская задолженность по налогам, отчитанным от налога на прибыль	10 815	12 851
Задолженность по оплате труда	10 098	8 130
Прочие нефинансовые обязательства	6 915	6 146
Всего прочих нефинансовых обязательств	119 501	46 364
Всего прочих обязательств	125 140	59 201

23 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 560 656 718 обыкновенных акций (2011 год: 560 656 718). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль 00 копеек.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 8 539 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 857 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не объявлял дивиденды к выплате.

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Дирекции анализа рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Дирекция анализа рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Заместителем председателя правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Дирекции анализа рисков и Дирекции казначейских операций.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае несовпадения изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	0,1	0,2	4,1	0,6	0,6
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	8,5	-	-	8,7	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	9,3	-
Кредиты, выданные клиентам	15,8	10,1	-	16,1	16,4	11,6
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-
- Счета типа "Норо"	-	1,0	-	-	-	-
- Счета типа "РЕНО"	5,5	-	-	5,4	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета и депозиты по востребованию	-	-	-	0,2	-	-
- Срочные депозиты	9,7	5,7	5,8	8,7	5,5	4,8
Высшая	6,5	-	-	6,5	-	-

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отпущенный хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Евро	Доллары США	Рубли	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и причитаемые к ним средства	63 500	126 807	770 978	1 011 375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или	-	-	4 173 571	4 173 571

	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рубли тыс. руб.	Всего тыс. руб.
убыток за период (за вычетом привлеченных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)				
Финансовые активы, приобретенные и используемые для продажи	-	321 950	1 324 421	1 646 371
Отчисления к ассоциированной компании	188 475	-	-	188 475
Кредиты и займы, полученные банком	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	111 627	8 705 677	8 817 304
Прочие финансовые активы	402	6 461	964 209	971 072
Всего активов	252 467	616 845	10 938 856	11 808 168

	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рубли тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	-	60 805	3 397 214	8 458 024
Текущие счета и депозиты заемщиков	252 920	562 515	7 509 795	8 325 230
Векселя	-	-	22 155	22 155
Прочие финансовые обязательства	59	193	5 387	5 639
Всего обязательства	252 979	623 513	10 934 456	11 811 048
Чистая позиция	(512)	(6 668)	4 300	(2 880)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(512)	(6 668)	4 300	(2 880)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рубли тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	49 653	367 247	808 736	925 236
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	-	-	4 532 456	4 532 456
Кредиты и займы, выданные банкам	-	225 372	-	225 372
Кредиты, выданные заемщикам	240 842	193 029	3 128 929	8 762 800
Прочие финансовые активы	45	7 363	822 146	829 494
Всего активы	290 540	793 641	9 192 267	10 276 358

	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Рубли тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	608	2 912		2 418
Счета и депозиты банков	-	323	1 296 046	1 296 369
Текущие счета и депозиты клиентов	229 283	717 342	6 193 253	7 141 881
Декссы	-	-	36 212	36 212
Прочие финансовые обязательства	70	222	12 345	12 837
Всего обязательства	229 961	719 899	9 568 857	10 509 917
Чистая позиция	60 579	73 652	(367 790)	(233 559)
Валютные производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(66 068)	(82 034)	148 102	-
Чистая позиция с учетом валютных производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(5 489)	(8 382)	(219 688)	(233 559)

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводится за вычетом валюты и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	531	(671)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	41	(139)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски — это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непривязанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Дирекцию по работе с корпоративными клиентами, которая несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данной Дирекции основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Дирекцией анализа рисков, которая выдает второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с корпоративными клиентами и Дирекцией анализа рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверятся Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция по развитию розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Дирекцией анализа рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция анализа рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и отчете о финансовом положении и в сумме непривязанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	740 570	667 352
Финансовые инструменты, оцениваемые на управленческой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 171 571	4 532 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 646 371	-
Кредиты и займы, выданные банкам	-	225 372
Кредиты, выданные клиентам	1 847 101	1 762 800
Прочие финансовые активы	971 072	829 494
Всего максимального уровня риска	11 348 888	10 017 474

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного "РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют должники или группы взаимосвязанных должников (31 декабря 2011 года, отсутствуют должники или группы взаимосвязанных должников), подверженности кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с длинными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае риска каскадной ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателям ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и неприписанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выданных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс.руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбывающих (поступающих) денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3 399 440	60 805	-	-	3 460 245	3 458 024
Гарантии счета и депозиты клиентов	8 901 163	51 089	121 369	80 801	9 154 422	8 325 230
Векселя	418	8 889	15 638	-	22 935	22 143
Прочие финансовые обязательства	5 639	-	-	-	5 639	5 639
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	-	-	-	-	-	-
- Выбывания	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	12 306 660	120 783	134 927	60 601	12 622 971	11 811 046
Забалансовые обязательства кредитного характера	218 182	-	-	-	218 182	218 182

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбывающих (поступающих) денежных потоков	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3 301 206	-	-	-	3 301 206	3 296 369
Гарантии счетов и депозиты клиентов	7 307 881	407 549	35 714	22 790	7 773 934	7 141 881
Векселя	35 338	16 866	5 834	-	58 038	56 212
Прочие финансовые обязательства	12 837	-	-	-	12 837	12 837
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(148 102)	-	-	-	(148 102)	-
- Выбывания	(159 720)	-	-	-	(159 720)	2 618
Всего обязательств	10 659 880	424 415	39 548	22 790	11 146 633	10 509 917
Забалансовые обязательства кредитного характера	159 677	-	-	-	159 677	159 677

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в выше приведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Представленные в нижеприведенных таблицах номинальные величины поступлений/(убытков) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные неисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выплаты потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа "своп").

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство поясняет, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Руководство удерживает портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию "До востребования и менее 1 месяца".

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	64 083	108 619
От 1 до 6 месяцев	207 893	307 207
От 6 до 12 месяцев	100 903	1 246 117
От 1 года до 5 лет	3 300 125	2 870 513
Более 5 лет	414 865	-
	4 171 571	4 532 456

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	536 923	189 788
От 1 до 6 месяцев	921 992	678 856
От 6 до 12 месяцев	1 649 391	842 907
От 1 года до 3 лет	4 168 838	4 212 420
	7 277 145	5 923 971

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в счете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс.руб.	До истечения сроков погашения					Прогноз	
	в течение 1 месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6-го до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Всего
Внутренние финансовые обязательства							
Долгосрочные финансовые обязательства	1 011 375	-	-	-	-	-	1 011 375
Обязательства по кредитам и займам	96 758	-	-	-	-	-	96 758
Обязательства по кредитам и займам от клиентов ИБ РФ	4 173 371	-	-	-	-	-	4 173 371
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	1 646 371	-	-	-	-	-	1 646 371
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	188 475	-	-	-	-	-	188 475
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	9 658	1 143 405	333 308	1 241 758	772 749	-	3 498 870
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	8 712	-	-	-	-	-	8 712
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	1 112 332	1 410 939	2 800	1 093 365	43 960	-	6 460 656
Финансирование операций по купле-продаже ценных бумаг, производных финансовых инструментов и операций с ценностями	8 238 840	1 488 156	336 108	1 351 121	815 809	109 228	12 665 433
Внешние финансовые обязательства							
Счета и депозиты в банках	3 458 025	-	-	-	-	-	3 458 025
Текущие счета и депозиты в банках	1 363 332	972 001	1 760 449	4 229 448	-	-	8 325 230
Вклады	418	8 702	13 932	-	-	-	22 152
Прочие обязательства	134 375	4 333	19	1	6 310	-	125 147
Всего обязательств	4 956 150	985 238	1 773 503	4 239 449	6 210	-	11 920 550
Чистые активы	3 502 304	502 918	(1 238 378)	(2 878 326)	809 899	109 228	933 800

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков исполнения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До истечения					Итого	Без срока	Прогноз	Всего
	1 месяц	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет				
Непривлекательные финансовые активы									
Долговые инструменты с низким кредитным рейтингом	926 236	-	-	-	-	-	-	-	926 236
Облигационные займы на сумму 100 руб.	(1 335)	13 643	(8 462)	52 519	-	-	-	-	68 369
Финансовые инструменты, приобретенные до срока исполнения	4 332 456	-	-	-	-	-	-	-	4 332 456
Кредиты и займы, выданные банкам	225 372	-	-	-	-	-	-	-	225 372
Кредиты, выданные клиентам	277 318	1 188 646	933 597	658 755	482 059	222 225	-	-	3 762 000
Активы, удерживаемые для продажи	-	170 445	60 976	-	-	-	-	-	231 421
Долговые инструменты, приобретенные до срока исполнения	-	25 403	-	-	-	-	-	-	25 403
Ссуды, кредиты и ссудорасчетные акты	-	-	-	-	-	402 411	-	-	402 411
Требования (погашаемые) к клиентам	-	-	-	-	-	20 000	-	-	20 000
Итого активы	794 274	6 751	7 109	3 073	76 853	-	17 224	-	905 376
Всего активы	8 770 191	1 404 588	1 010 174	714 344	558 937	422 411	239 449	-	11 120 074

Непривлекательные финансовые обязательства									
Финансовые инструменты, приобретенные до срока исполнения	2 618	-	-	-	-	-	-	-	2 618
Ссуды и займы, выданные банкам	3 290 369	-	-	-	-	-	-	-	3 290 369
Ссуды, выданные клиентам	1 151 664	1 081 612	673 593	8 233 624	-	-	-	-	11 140 493
Долговые инструменты, приобретенные до срока исполнения	34 075	16 532	5 695	-	-	-	-	-	56 302
Итого обязательства	50 084	22 165	645	4 524	1 980	-	-	-	59 298
Всего обязательства	4 514 800	1 120 390	681 234	4 237 948	1 980	-	-	-	10 556 321
Итого капитал	4 255 391	284 198	328 940	276 396	557 957	422 411	239 449	-	563 753

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности и соответствия с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до истребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	65,1	21,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	163,2	174,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	31,7	22,3

25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации и качестве статей, составляющих капитал (собственный капитал) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Особый капитал	877 272	1 025 411
Дополнительный капитал	646 749	70 612
Всего капитал	<u>1 518 021</u>	<u>1 096 023</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>10 462 643</u>	<u>9 253 423</u>
Норматив достаточности капитала (%)	<u>14,5</u>	<u>11,8</u>

26 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма обязательств договоры		
Исполняемые овердрафты	209 060	51 528
Гарантии	7 438	51 573
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных лимитов	1 684	91 576
	<u>218 182</u>	<u>159 677</u>

Минусе из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27 Операционная аренда

Операции по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срок от 1 года	67 218	33 913
Срок от 1 года до 3 лет	50 360	22 041
	<u>117 578</u>	<u>55 954</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

28 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с выплатами по трудовым спорам. В течение 2011 года Банк выиграл судебный процесс по урегулированию части полученных исков на сумму 70 763 тысячи рублей. На по состоянию на 31 декабря 2012 в результате обжалования указанных выше судебных актов в Верховном суде РФ. Суд постановил выдать Банку суммы в размере 72 435 тыс. руб., что и было исполнено Банком в феврале 2013 года (Примечание 8).

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

29 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчетности в финансовом положении.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудников	31 219	27 711
	31 219	27 711

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года выплаты по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (за вычетом резерва под обесценение)	10 882	14,9%	62	16,0%
Резерв под обесценение кредитов	(306)	-	-	-
Депозиты полученные	38 128	8,5%	76 082	8,5%

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, за исключением сумм вознаграждений, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	938	296
Процентный расход	1 134	1 321

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компания, имеющая существенное влияние на Банк		Прочие		
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты выданные клиентам:					
- в российских рублях					
основной долг	-	-	11 891	19,4	11 891
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(335)	-	(335)
Прочие активы	617 918	-	-	-	617 918

	Компания, имеющая существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
ОБЯТЕЛЬСТВА					
Прочие привлеченные кредиты:					
- в российских рублях	7	0,0%	11 686	5,6%	11 687
- в долларах США	12	0,0%	1 188	5,4%	1 200
- в евро	-	-	1 124	6,0%	1 124
Отчет о совокупном доходе					
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	1	-	1
Процентные расходы	-	-	(122)	-	(122)
Комиссионные доходы	-	-	271	-	271

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующий прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компания, имеющая существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
активный депозит	-	-	10 949	14,6%	10 949
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(708)	-	(708)
Прочие активы	696 668	-	-	-	696 668
ОБЯТЕЛЬСТВА					
Прочие привлеченные средства:					
- в российских рублях	278	0,0%	19 604	7,4%	19 882
- в долларах США	260	0,0%	16 403	5,0%	16 663
- в евро	-	-	705	4,1%	705
Отчет о совокупном доходе					
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	1 213	-	1 213
Процентные расходы	-	-	(299)	-	(299)
Комиссионные доходы	-	-	175	-	175

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату, не учитывая затраты по сделкам и метод дисконтирования потоков денежных средств.

При применении методов дисконтированных потоков денежных средств для определения справедливой стоимости производных активов и обязательств руководство не использует курсы по срочным сделкам на рынках, информация по которому находится в открытом доступе (см. Пояснение 14).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство приняло к заключению, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и применения рыночных процентных ставок.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (исскорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения различия между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1:	Уровень 2:	Уровень 3:	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Дебитовые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 105 430	-	-	4 105 430
- Инвестиции в долговые инструменты	68 085	-	-	68 085
	<u>4 173 515</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 173 515</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1:	Уровень 2:	Уровень 3:	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Дебитовые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 423 837	-	-	4 423 837
- Инвестиции в долговые инструменты	108 619	-	-	108 619
	<u>4 532 456</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 532 456</u>
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Прокредитованные обязательства	-	2 618	-	2 618
	<u>-</u>	<u>2 618</u>	<u>-</u>	<u>2 618</u>

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Г-жа Л.Ю. Котгорщикова
Председатель Правления



Г-жа Л.И. Парфенова
Главный бухгалтер

Ваша прокуратура, прокурор _____
судья _____

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОДУКЦИЯ»

С. В. Мещеряков

Methods

101

2013 年