

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая (неконсолидированная) отчетность ОАО КБ «Восточный» составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Неконсолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	25
9	Средства в других банках	29
10	Кредиты и авансы клиентам	30
11	Основные средства	42
12	Прочие активы	43
13	Средства других банков	46
14	Средства клиентов	46
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	47
16	Прочие заемные средства	48
17	Прочие обязательства	49
18	Субординированный долг	50
19	Уставный капитал	50
20	Процентные доходы и расходы	52
21	Комиссионные доходы и расходы	53
22	Административные и прочие операционные расходы	53
23	Результат от продажи дочерней компании	54
24	Налог на прибыль	54
25	Сегментный анализ	57
26	Управление финансовыми рисками	62
27	Управление капиталом	74
28	Условные обязательства	74
29	Передача финансовых активов	78
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
31	Операции со связанными сторонами	85
32	События после окончания отчетного периода	88

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	20 660 653	12 282 240
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 115 250	1 362 659
Ценные бумаги	8	4 539 019	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8	6 407 434	3 878 669
Средства в других банках	9	5 792 005	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	10	176 877 380	107 845 072
Основные средства	11	4 010 680	3 506 858
Нематериальные активы		254 067	249 251
Прочие активы	12	2 573 662	2 610 011
ИТОГО АКТИВЫ		223 230 150	137 522 553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	11 176 146	5 343 256
Средства клиентов	14	167 087 292	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	11 114 772	5 089 314
Прочие заемные средства	16	3 170 782	1 849 951
Отложенное налоговое обязательство	24	25 783	312 436
Прочие обязательства	17	1 759 555	1 309 127
Субординированный долг	18	1 213 824	1 370 362
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		195 548 154	121 309 720
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	871 580	814 413
Эмиссионный доход		11 831 040	5 776 520
Нераспределенная прибыль		14 967 566	9 609 463
Резерв переоценки		(690)	(63)
Фонд курсовых разниц		-	-
Резерв выплат, основанных на акциях		12 500	12 500
ИТОГО КАПИТАЛ		27 681 996	16 212 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		223 230 150	137 522 553

Утверждено и подписано 28 марта 2013 года.

С.Н. Власов, Председатель Правления



Л.С. Проскурина, Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	20	40 094 349	24 620 062
Процентные расходы	20	(13 356 241)	(7 748 077)
Чистые процентные доходы		26 738 108	16 871 985
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(9 632 809)	(3 899 564)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		17 105 299	12 972 421
Комиссионные доходы	21	510 285	494 363
Комиссионные расходы	21	(435 122)	(307 337)
Результат продажи кредитов	10	107 860	75 864
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами		28 950	80 542
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		244 837	724 092
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(270 595)	(543 192)
Прочие операционные доходы		129 111	422 970
Административные и прочие операционные расходы	22	(10 707 381)	(7 919 859)
Прочие резервы	12, 17	(107 214)	(7 700)
Прибыль до налогообложения		6 606 030	5 992 164
Расходы по налогу на прибыль	0	(1 367 764)	(1 132 328)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5 238 266	4 859 836
Прочий совокупный доход:			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	0	(627)	1 848
Прочий совокупный доход за год		(627)	1 848
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5 237 639	4 861 684

Примечания на страницах с 5 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат, основанных на акциях	Итого Капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
На 1 января 2011 года		773 546	4 819 683	4 294 206	(1 911)	-	9 885 524
Прибыль за год		-	-	4 859 836	-	-	4 859 836
Прочий совокупный доход	0	-	-	-	1 848	-	1 848
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	4 859 836	1 848	-	4 861 684
Объединения бизнеса		-	(27 385)	464 214	-	-	436 829
Эмиссия акций	19	85 975	1 977 424	-	-	-	2 063 399
Приобретение собственных акций	19	(45 108)	(993 202)	-	-	-	(1 038 310)
Признание выплат, основанных на акциях	31	-	-	-	-	12 500	12 500
Дивиденды объявленные		-	-	(8 793)	-	-	(8 793)
Остаток на 31 декабря 2011 года		814 413	5 776 520	9 609 463	- (63)	12 500	16 212 833
Прибыль за год		-	-	5 238 266	-	-	5 238 266
Прочий совокупный доход	0	-	-	-	(627)	-	(627)
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	5 238 266	(627)	-	5 237 639
Эмиссия акций	19	131 896	4 880 161	-	-	-	5 012 057
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров	19	45 108	1 174 359	-	-	-	1 219 467
Перенос влияния гиперинфляции	19	(119 837)	-	119 837	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		871 580	11 831 040	14 967 566	(690)	12 500	27 681 996

Примечания на страницах с 5 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 872 989	22 527 453
Проценты уплаченные		(13 083 233)	(7 607 193)
Комиссии полученные	21	510 285	494 363
Комиссии уплаченные	21	(435 122)	(307 337)
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами		(34 990)	(221 270)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		298 535	139 970
Прочие полученные операционные доходы		129 111	422 970
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(9 854 296)	(7 340 994)
Уплаченный налог на прибыль	24	(1 665 928)	(1 199 151)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 737 351	6 908 811
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	7	(752 591)	(763 622)
- средствам в других банках	9	(4 525 296)	3 537 818
- торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо	8	(2 866 142)	(2 556 698)
- кредитам и авансам клиентам	10	(78 253 258)	(46 219 752)
- продаже кредитов	10	1 158 187	4 012 564
- прочим активам	12	451 432	(643 237)
<i>Чистый прирост по:</i>			
- средствам других банков	13	5 829 838	3 104 186
- средствам клиентов	14	61 547 079	32 339 069
- прочим обязательствам	17	17 531	427 830
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(3 655 869)	146 969
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		199 908	341 685
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	(154 538)	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		190 903	282 845
Приобретение основных средств	11	(1 027 928)	(942 333)
Выручка от реализации основных средств		196 043	272 971
Выручка от реализации дочерней компании	23	-	1 571 342
Приобретение нематериальных активов		(133 023)	(91 324)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(728 635)	1 435 186
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	19	5 012 057	2 063 400
Выпуск долговых ценных бумаг	15	5 968 608	1 994 408
Поступление прочих заемных средств	16	1 312 559	613 564
Реализация собственных акций	19	1 219 467	-
Приобретение собственных акций	19	-	(1 038 311)
Дивиденды уплаченные	19	-	(8 793)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		13 512 691	3 624 268
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(749 774)	129 031
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 378 413	5 335 454
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	12 282 240	6 946 786
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	20 660 653	12 282 240

Примечания на страницах с 5 по 88 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «Восточный экспресс банк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

	2012	2011
Акционер		
Эвизон Холдингс Лимитед (в интересах Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV и дополнительный фонд Баринг Восток Фонд IV)	30,0	30,0
Международная Финансовая Корпорация	11,8	13,9
Сергей Власов	11,7	12,4
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	7,2	8,5
Андрей Бекарев	7,0	8,2
Раша Партнерз III ЛП	6,9	-
Александр Таранов	6,2	7,3
Игорь Ким	6,1	7,1
«Восточный экспресс банк» (собственные акции, выкупленные у акционеров)	-	6,1
РБОФ Холдинг Кампани I ЛТД. (контролируется Международной Финансовой Корпорацией)	2,2	-
Евгения Щуплова (в интересах Сергея Власова)	1,8	1,8
Прочие акционеры - менее 5% каждый	9,1	4,7
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2012 года Банк имеет Головной офис в Благовещенске, 8 филиалов (31 декабря 2011 г.: 10) и 1 710 офисов (2011 г.: 1 198), расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 12 552 человека (2011 г.: 9 287 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна ее чувствительность к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 28).

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Неконсолидированная финансовая отчетность. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности по себестоимости за вычетом обесценения, если применимо.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	Оценочный срок договора на аренду
Оборудование	4-5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают кредиты, полученные Банком от Европейского банка реконструкции и развития, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий период. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (за вычетом налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает акции Банка, капитал, принадлежащий владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Капитализация затрат по займам. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2010 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Банк капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам. Начальная дата капитализации наступает, когда (а) Банк несет расходы по квалифицируемому активу; (b) несет затраты по займам; и (с) осуществляет мероприятия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Банк привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,0930 рубля за 1 доллар США, 39,9524 рубля за 1 евро (2011 г.: 29,3834 рубля за 1 доллар США, 40,8812 рубля за 1 евро).

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной экономики. В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» неконсолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно суммы, представленные в финансовой отчетности Банка, подготовленной до 1 января 2003 года, были скорректированы с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля. Корректировка была основана на применении индексов цен, действующих на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эти индексы были рассчитаны с учетом темпов инфляции, опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации не отвечает определению гиперинфляционной экономики, неконсолидированная финансовая отчетность после указанной даты составлялась без учета инфляции. Начиная с 1 января 2003 года, балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка использовалась в качестве основы для последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей неконсолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 26.

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

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2011 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	24 860 224	(240 162)	24 620 062
Комиссионные расходы	(421 480)	114 143	(307 337)
Административные и прочие операционные расходы	(8 045 878)	126 019	(7 919 859)

Указанная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 21 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 22 «Административные и прочие операционные расходы», Примечании 20 «Процентные доходы и расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

Изменения в представлении финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 122 763 тысяч рублей (2011 г.: 543 816 тысяч рублей) соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 29.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устранившие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определении количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями неконтролирующих акционеров и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПК-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году) должны быть пересмотрены, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествующих применению МСФО 12.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие учетные положения, выпущенные Правлением КМСФО, но не вступившие в силу на территории России

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	6 725 727	4 647 423
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 803 907	2 245 408
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	1 542 915	797 032
- других стран	7 535 469	3 779 569
Незавершенные денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	52 635	812 808
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 660 653	12 282 240

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Незавер- шенные денежные расчеты	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	4 803 907	-	-	-	4 803 907
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	5 343 988	-	5 343 988
- 20 крупнейших российских банков	-	833 058	-	52 635	885 693
- другие российские банки	-	709 857	-	-	709 857
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	2 148 140	-	2 148 140
- другие банки	-	-	43 341	-	43 341
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	4 803 907	1 542 915	7 535 469	52 635	13 934 926

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Незавер- шенные денежные расчеты	Итого
		Российская Федерация	Другие страны		
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	2 245 408	-	-	-	2 245 408
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 627 535	-	3 627 535
- 20 крупнейших российских банков	-	629 795	-	398 439	1 028 234
- российские клиринговые организации	-	-	-	414 369	414 369
- другие российские банки	-	167 237	-	-	167 237
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	84 783	-	84 783
- другие банки	-	-	67 251	-	67 251
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 245 408	797 032	3 779 569	812 808	7 634 817

Анализ основан преимущественно на общей сумме активов, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 7 банков-контрагентов (2011 г.: 1 банк) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 8 570 684 тысячи рублей (2011 г.: 3 198 890 тысяч рублей), или 41% денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 26%).

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Неденежная операционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	359 979	123 034

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 12.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	6 194 901	3 245 933
Торговые ценные бумаги	3 986 243	4 025 160
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	392 096	150 796
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения	212 533	632 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	186 986	240 847
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(26 306)	(5 962)
Итого ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	10 946 453	8 289 510

На конец периода Банк предоставил Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 869 614 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 207 744 тысячи рублей (2011 г.: 325 968 тысяч рублей и 447 409 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Банк не использовал овердрафт по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 971 889	2 171 044
Муниципальные облигации	1 090 793	84 261
Российские государственные облигации	597 207	1 403 920
Корпоративные облигации	326 354	365 935
Итого торговых ценных бумаг	3 986 243	4 025 160
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам		
Облигации кредитных и финансовых организаций	3 009 047	1 685 693
Корпоративные облигации	1 914 748	1 164 474
Российские государственные облигации	657 292	-
Муниципальные облигации	613 814	395 766
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	6 194 901	3 245 933
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	10 181 144	7 271 093

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо с ЦБ РФ и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 13). Договоры репо носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2013 года (2011 г.: в январе 2012 года).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	999 388	551 009	1 254 499	586 292	3 391 188
с рейтингом от BB+ до BB-	1 834 784	820 340	-	973 843	3 628 967
с рейтингом B+	1 418 004	639 790	-	144 472	2 202 266
с рейтингом от B до B-	567 677	189 268	-	-	756 945
Не имеющие рейтинга	161 083	40 695	-	-	201 778
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	4 980 936	2 241 102	1 254 499	1 704 607	10 181 144

Облигации, не имеющие рейтинга, включают облигации банков, входящих в 20-ку крупнейших российских банков, и облигации крупного российского энергопроизводителя.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	562 946	215 901	1 403 920	331 205	2 513 972
с рейтингом от BB+ до BB-	1 970 853	543 493	-	32 102	2 546 448
с рейтингом B+	810 257	306 307	-	116 721	1 233 285
с рейтингом от B до B-	512 680	294 274	-	-	806 954
Не имеющие рейтинга	-	170 434	-	-	170 434
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	3 856 736	1 530 409	1 403 920	480 028	7 271 093

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, не имеют обеспечения.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам представлен в Примечании 26.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных государств	154 538	-
Акции	32 448	32 448
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	208 399
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	186 986	240 847

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации кредитных и финансовых организаций		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AA+	154 538	-
- не имеющие рейтинга котируемые на российском рынке облигации крупного российского агентства по взысканию долгов	-	208 399
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	154 538	208 399

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 32 448 тысяч рублей (2011 г.: 32 448 тысяч рублей), которые не обращаются на рынке. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент закрытия торгов 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация в отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	353 904	125 692
Корпоративные облигации	26 306	25 104
Муниципальные облигации	11 886	-
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(26 306)	(5 962)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	365 790	144 834
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
Муниципальные облигации	106 733	299 735
Облигации кредитных и финансовых организаций	105 800	333 001
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	212 533	632 736
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	578 323	777 570

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2013 года (2011 г.: в январе 2012 года). Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории дебиторской задолженности по сделкам репо, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого репо с ЦБ РФ.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от A+ до BBB-	459 704	-	-	459 704
- с рейтингом от BB+ до BB-	-	-	118 619	118 619
Обесцененные				
- не имеющие рейтинга	-	26 306	-	26 306
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (до вычета резерва под обесценение)	459 704	26 306	118 619	604 629

8 Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от A+ до BBB-	250 193	-	-	250 193
- с рейтингом от BB+ до BB-	208 500	299 735	-	508 235
<i>Обесцененные</i>				
- не имеющие рейтинга	-	-	25 104	25 104
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (до вычета резерва под обесценение)	458 693	299 735	25 104	783 532

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и дебиторской задолженности, относящейся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлен в Примечании 26.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Межбанковские кредиты	5 554 351	1 376 952
Векселя	237 654	-
Итого средств в других банках	5 792 005	1 376 952

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в семи банках-контрагентах (2011 г.: шести банках) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 5 664 310 тысяч рублей (2011 г.: 1 303 176 тысяч рублей), или 97,8% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 94,6%).

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	4 511 084	237 654	4 748 738
- в 21 - 50 крупнейших российских банках	427 648	-	427 648
- в 51 - 100 крупнейших российских банках	491 091	-	491 091
- в 101 - 150 крупнейших российских банках	78 969	-	78 969
- в других российских банках	45 559	-	45 559
Итого средств в других банках	5 554 351	237 654	5 792 005

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	150 973	150 973
- в 21 - 50 крупнейших российских банках	561 757	561 757
- в 51 - 100 крупнейших российских банках	389 979	389 979
- в 101 - 150 крупнейших российских банках	200 467	200 467
- в 151 - 200 крупнейших российских банках	51 521	51 521
- в других российских банках	19 007	19 007
- в других банках	3 248	3 248
Итого средств в других банках	1 376 952	1 376 952

Анализ основан преимущественно на общей сумме активов, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и авансы физическим лицам	184 431 338	109 943 236
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	4 122 790	3 695 746
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	188 554 128	113 638 982
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 676 748)	(5 793 910)
Итого кредитов и авансов клиентам	176 877 380	107 845 072

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Потребительские кредиты	97 861 388	62 787 892
Кредитные карты	46 929 926	24 608 511
Кредиты МСБ	16 293 896	5 963 813
Кредиты на покупку автомобилей	15 154 114	5 606 712
Ипотечные кредиты	1 867 628	1 581 503
Прочие кредиты	6 324 386	9 394 805
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	184 431 338	109 943 236
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 227 634)	(5 438 161)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	173 203 704	104 505 075

На 31 декабря 2012 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 4 686 869 тысяч рублей (2011 г.: 6 054 858 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	2 550 112	2 920 522
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	1 393 552	516 536
Кредиты МСБ	179 126	258 688
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам (общая сумма)	4 122 790	3 695 746
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(449 114)	(355 749)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	3 673 676	3 339 997

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 579 360 тысяч рублей (2011 г.: 604 303 тысячи рублей), полученные по договорам обратного репо.

На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 694 302 тысячи рублей (2011 г.: ноль).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2012 года	3 254 511	763 748	112 078	414 238	310 125	583 461	5 438 161
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 922 432	4 433 294	476 107	358 362	(139 581)	488 830	9 539 444
Резерв, использованный при продаже кредитов	(2 131 287)	(508 605)	(68 785)	(281 296)	(284)	(759 714)	(3 749 971)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2012 года	5 045 656	4 688 437	519 400	491 304	170 260	312 577	11 227 634

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2012 года	322 067	33 682	355 749
Резерв под обесценение в течение года	72 053	21 312	93 365
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2012 года	394 120	54 994	449 114

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2011 года	2 911 209	198 028	253 017	421 670	60 724	1 557 498	5 402 146
Резерв под обесценение в течение года	2 332 591	716 837	59 160	72 423	79 317	656 286	3 916 614
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 989 289)	(151 117)	(2 052)	(79 855)	(27 963)	(1 630 323)	(3 880 599)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2011 года	3 254 511	763 748	310 125	414 238	112 078	583 461	5 438 161

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2011 года	370 380	36 699	2 432	409 511
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(48 313)	33 695	(2 432)	(17 050)
Резерв, использованный при продаже кредитов	-	(36 712)	-	(36 712)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2011 года	322 067	33 682	-	355 749

В течение 2012 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 4 996 907 тысяч рублей (2011 г.: 8 376 828 тысячи рублей). Денежные поступления по сделке составили 1 158 187 тысяч рублей (2011 г.: 4 012 564 тысяч рублей), задолженность к получению составила 196 609 тысяч рублей (2011 г.: 501 176 тысяч рублей), а сервисный актив составил ноль рублей (2011 г.: 21 641 тысяча рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 3 749 971 тысяча рублей (2011 г.: 3 917 311 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2012 года и отраженный в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, составил 107 860 тысяч рублей (2011 г.: 75 864 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, прочим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 31).

Проданные в 2012 году кредиты включают ипотечные кредиты в общей сумме 844 372 тысячи рублей. На момент продажи данные кредиты не были обесцененными. В соответствии с договором продажи покупатель может потребовать, чтобы Банк выкупил определенные кредиты, если заемщик не выполнит три последовательных ежемесячных платежа в течение 120 дней с момента продажи. На 31 декабря 2012 года соответствующий 120-дневный период еще не истек. См. Примечание 29.

Руководство оценило риск регресса как маловероятный на основании высокого кредитного качества проданных кредитов (кредиты не являлись просроченными на дату продажи и не являлись просроченными на срок свыше 30 дней в течение 12 месяцев до продажи) и на основании данных прошлых лет о продаже кредитов аналогичного кредитного качества. Руководство считает, что Банк передал по существу все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на кредиты, и поэтому признание этих кредитов было прекращено.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	184 431 338	97.8	109 943 236	96.7
Финансовые услуги	1 077 071	0.6	1 416 168	1.2
Торговля	454 318	0.2	398 168	0.4
Производство	254 632	0.1	524 970	0.5
Прочее	2 336 769	1.3	1 356 440	1.2
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	188 554 128	100	113 638 982	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 7 корпоративных заемщиков (2011 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 678 058 тысяч рублей (2011 г.: 2 393 111 тысяч рублей), или 1,42 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 2,11%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублийских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	92 485 464	46 912 368	15 342 753	14 257 499	89 311	600 236	169 687 631
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	4 944 679	11 074	775 366	103 620	31 527	364 769	6 231 035
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	11 493	-	-	237	1 708 112	3 662 386	5 382 228
- прочими активами	419 752	6 484	175 777	792 758	38 678	1 696 995	3 130 444
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	97 861 388	46 929 926	16 293 896	15 154 114	1 867 628	6 324 386	184 431 338

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублийских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	57 963 483	24 599 344	5 488 348	121 988	4 333 885	1 420 095	93 927 143
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	4 393 554	2 287	411 037	42 533	86 359	341 847	5 277 617
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	1 416 982	-	5 483 081	6 900 063
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	143 500	-	-	-	-	-	143 500
- прочими активами	287 355	6 880	64 428	-	1 186 468	2 149 782	3 694 913
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	62 787 892	24 608 511	5 963 813	1 581 503	5 606 712	9 394 805	109 943 236

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшаяся сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
Необеспеченные кредиты	1 225 115	26 993	-	1 252 108
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	32 069	6 975	-	39 044
- другими объектами недвижимости	268 527	79 189	-	347 716
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	68 696	-	1 393 552	1 462 248
- кредитами третьим сторонам	401 246	866	-	402 112
- прочими активами	554 459	65 103	-	619 562
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 550 112	179 126	1 393 552	4 122 790

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
Необеспеченные кредиты	963 795	44 649	-	1 008 444
Кредиты, гарантированные другими банками	170 683	-	-	170 683
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	57 410	22 511	-	79 921
- другими объектами недвижимости	663 365	107 195	-	770 560
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	-	516 536	516 536
- денежными депозитами	200 726	-	-	200 726
- кредитами третьим сторонам	813 488	-	-	813 488
- прочими активами	51 055	84 333	-	135 388
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 920 522	258 688	516 536	3 695 746

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	9 506 411	2 746 183	2 354 252	1 432 348	97 791	-	16 136 985
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	16 368 028	5 925 696	2 563 541	2 678 201	427 138	-	27 962 604
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	26 616 559	9 096 411	5 541 516	5 110 543	424 279	1 965 353	48 754 661
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	22 440 178	10 894 581	3 766 700	3 310 050	287 833	951 997	41 651 339
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 744 231	4 358 009	488 974	659 519	150 936	416 660	11 818 329
- Прочие кредиты	4 226 330	3 568 918	288 203	435 373	177 889	1 079 781	9 776 494
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	84 901 737	36 589 798	15 003 186	13 626 034	1 565 866	4 413 791	156 100 412
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	4 287 624	3 493 645	434 136	579 164	10 279	308 920	9 113 768
Итого просроченных, но необесцененных кредитов (общая сумма)	4 287 624	3 493 645	434 136	579 164	10 279	308 920	9 113 768
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 603 026	1 891 058	302 505	350 321	65 185	177 157	5 389 252
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 342 157	1 967 030	285 016	258 391	43 058	146 021	5 041 673
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 834 979	2 584 682	227 395	224 790	20 973	225 803	6 118 622
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	891 865	403 713	41 658	115 414	162 267	1 052 694	2 667 611
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	6 069 001	4 955 425	554 069	598 595	226 298	1 424 518	13 827 906
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	8 672 027	6 846 483	856 574	948 916	291 483	1 601 675	19 217 158
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	97 861 388	46 929 926	16 293 896	15 154 114	1 867 628	6 324 386	184 431 338
За вычетом резерва под обесценение	(5 045 656)	(4 688 437)	(519 400)	(491 304)	(170 260)	(312 577)	(11 227 634)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	92 815 732	42 241 489	15 774 496	14 662 810	1 697 368	6 011 809	173 203 704

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	553 282	117	-	553 399
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	1 207 779	36 398	1 393 552	2 637 729
Пролонгированные кредиты	20 663	-	-	20 663
Прочие текущие кредиты	304 711	50 568	-	355 279
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	2 086 435	87 083	1 393 552	3 567 070
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	962	-	-	962
Итого просроченных, но необесцененных кредитов (общая сумма)	962	-	-	962
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	2 297	-	2 297
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	10 404	-	10 404
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	25 025	28 289	-	53 314
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	437 690	51 053	-	488 743
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	462 715	89 746	-	552 461
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	462 715	92 043	-	554 758
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 550 112	179 126	1 393 552	4 122 790
За вычетом резерва под обесценение	(394 120)	(54 994)	-	(449 114)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	2 155 992	124 132	1 393 552	3 673 676

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	4 743 214	5 798 502	40 441	540 453	858 855	-	11 981 465
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	11 935 728	1 551 282	436 484	784 618	740 732	-	15 448 844
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	18 945 005	5 870 493	128 517	2 109 192	2 470 133	3 960 799	33 484 139
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	13 436 874	3 488 126	313 326	1 040 654	1 290 806	1 357 754	20 927 540
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 625 587	1 178 196	135 859	192 450	128 574	383 570	4 644 236
- Прочие кредиты	3 303 662	3 960 226	159 687	221 207	136 833	1 188 421	8 970 036
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	54 990 070	21 846 825	1 214 314	4 888 574	5 625 933	6 890 544	95 456 260
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
Итого просроченных, но необесцененных кредитов (общая сумма)	2 905 557	1 264 830	10 927	202 210	165 950	511 225	5 060 699
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 393 140	690 182	39 121	77 353	57 037	334 452	2 591 285
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	960 805	408 092	16 015	46 244	39 948	183 436	1 654 540
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 454 616	293 049	44 524	50 187	47 733	356 885	2 246 994
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 083 704	105 533	256 602	342 144	27 212	1 118 263	2 933 458
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	3 499 125	806 674	317 141	438 575	114 893	1 658 584	6 834 992
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	4 892 265	1 496 856	356 262	515 928	171 930	1 993 036	9 426 277
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	62 787 892	24 608 511	1 581 503	5 606 712	5 963 813	9 394 805	109 943 236
За вычетом резерва под обесценение	(3 254 511)	(763 748)	(310 125)	(414 238)	(112 078)	(583 461)	(5 438 161)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	59 533 381	23 844 763	1 271 378	5 192 474	5 851 735	8 811 344	104 505 075

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	220 771	163	-	220 934
Кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	1 235 570	-	516 536	1 752 106
Пролонгированные кредиты	51 240	8 071	-	59 311
Прочие текущие кредиты	923 811	161 595	-	1 085 406
Итого непросроченных и необесцененных (общая сумма)	2 431 392	169 829	516 536	3 117 757
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	9 979	-	9 979
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	9 979	-	9 979
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- Кредиты с задержкой платежа от 30 до 60 дней	24 321	14 016	-	38 337
- Кредиты с задержкой платежа от 60 до 90 дней	116 075	16 122	-	132 197
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа от 90 до 180 дней	67 443	14 457	-	81 900
- Кредиты с задержкой платежа от 180 до 360 дней	117 226	27 108	-	144 334
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	164 065	7 177	-	171 242
Итого проблемных кредитов (кредитов с задержкой платежа 90 и более дней)	348 734	48 742	-	397 476
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения (общая сумма)	489 130	78 880	-	568 010
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 920 522	258 688	516 536	3 695 746
За вычетом резерва под обесценение	(322 067)	(33 682)	-	(355 749)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	2 598 455	225 006	516 536	3 339 997

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Шкала внутренних рейтингов Банка включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию - кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (шесть или более платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но не обесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	403 210	1 574 948	92 412 522	36 055
Кредитные карты	5 780	462 980	42 235 709	5 818
Кредиты МСБ	205 477	421 747	15 569 019	55 791
Кредиты на покупку автомобилей	669 122	1 690 134	13 993 688	28 567
Ипотечные кредиты	1 606 435	3 505 649	90 933	1 337
Прочие кредиты	5 388 197	10 497 223	623 612	51 925
Итого кредитов физическим лицам	8 278 221	18 152 681	164 925 483	179 493

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 089 085	3 353 193	1 066 907	3 088
Кредиты МСБ	99 337	523 944	24 795	11 546
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	1 393 552	1 579 360	-	-
Итого кредитов корпоративным клиентам	2 581 974	5 456 497	1 091 702	14 634

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	221 865	655 253	59 311 516	196 245
Кредитные карты	6 492	388 687	23 838 271	-
Кредиты МСБ	98 638	234 446	5 753 097	19 638
Ипотечные кредиты	1 136 276	2 729 145	135 102	23 139
Кредиты на покупку автомобилей	839 260	2 066 682	4 353 214	52 804
Прочие кредиты	7 630 391	22 265 694	1 180 953	140 457
Итого кредитов физическим лицам	9 932 922	28 339 907	94 572 153	432 283

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 595 802	3 855 580	1 002 652	252 933
Кредиты МСБ	156 729	481 863	68 278	52 613
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	516 536	604 303	-	-
Итого кредитов корпоративным клиентам	2 269 067	4 941 746	1 070 930	305 546

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

11 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Незавершенное строительство	Оборудование	Итого
Стоимость					
1 января 2011 г.	3 982	2 575 990	201 578	1 088 228	3 869 778
Поступления	2 549	477 005	151 996	310 783	942 333
Выбытия	-	(309 714)	-	(45 656)	(355 370)
Передачи	-	8 719	(171 702)	162 983	-
Объединение бизнеса (Примечание 23)	-	-	-	60 333	60 333
31 декабря 2011 года	6 531	2 752 000	181 872	1 576 671	4 517 074
Поступления	7 229	243 700	425 411	351 588	1 027 928
Выбытия	-	(200 432)	-	(186 116)	(386 548)
Передачи	-	4 237	(130 747)	126 510	-
31 декабря 2012 года	13 760	2 799 505	476 536	1 868 653	5 158 454
Накопленная амортизация					
1 января 2011 г.	-	164 933	-	657 129	822 062
Отчисления	-	36 030	-	234 523	270 553
Выбытия	-	(42 537)	-	(39 862)	(82 399)
31 декабря 2011 года	-	158 426	-	851 790	1 010 216
Отчисления	-	37 655	-	290 408	328 063
Выбытия	-	(8 566)	-	(181 939)	(190 505)
31 декабря 2012 года	-	187 515	-	960 259	1 147 774
Остаточная стоимость					
1 января 2011 года	3 982	2 411 057	201 578	431 099	3 047 716
31 декабря 2011 года	6 531	2 593 574	181 872	724 881	3 506 858
31 декабря 2012 года	13 760	2 611 990	476 536	908 394	4 010 680

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, которое еще не введено в эксплуатацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства Банка были застрахованы российскими страховыми компаниями на 2 025 137 тысяч рублей (2011 г.: 1 672 964 тысячи рублей).

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	561 795	501 176
Расчеты с платежными системами	495 492	401 696
Расчеты с биржами	302 719	953 087
Дебиторская задолженность и предоплаты	79 908	39 197
Сервисный актив	17 086	83 219
Валютные контракты спот и форвард	-	53 698
Прочие финансовые активы	130 972	46 437
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	1 587 972	2 078 510
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(433 657)	(350 379)
Итого прочих финансовых активов	1 154 315	1 728 131
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	810 190	454 645
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	392 438	201 061
Предоплата по налогу на прибыль	281 565	272 859
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	1 484 193	928 565
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(64 846)	(46 685)
Итого прочих нефинансовых активов	1 419 347	881 880
Итого прочих активов	2 573 662	2 610 011

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Дебиторская задолженность и предоплаты представляют собой расчеты с поставщиками, работниками и прочими дебиторами.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

12 Прочие активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность и предоплаты	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	54 487	46 685	287 116	8 776	397 064
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 212	18 161	41 715	21 351	101 439
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	74 699	64 846	328 831	30 127	498 503

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность и предоплаты	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	55 874	46 685	315 216	10 669	428 444
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 387)	-	(28 100)	(1 893)	(31 380)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	54 487	46 685	287 116	8 776	397 064

На 31 декабря 2012 года резерв под обесценение прочих активов включает резерв под обесценение в размере 64 846 тысяч рублей (2011 г.: 46 685 тысяч рублей) в отношении предоплат за услуги и оборудование.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- Со сроком погашения после отчетной даты	238 018	248 593
- Пролонгированная дебиторская задолженность	-	248 000
- с задержкой платежа менее 30 дней	248 268	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	577	383
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	461	4 200
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	74 471	-
Итого дебиторской задолженности по продаже кредитов, в индивидуальном порядке определенной как обесцененная (общая сумма)	561 795	501 176
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(328 831)	(287 116)
Итого дебиторской задолженности по продаже кредитов	232 964	214 060

На 31 декабря 2011 года пролонгированная дебиторская задолженность включала остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены.

Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение в размере 169 672 тысячи рублей (2011 г.: 109 948 тысяч рублей), относящийся к прочим активам, помимо раскрытых в таблице выше, является достаточным для покрытия убытков, понесенных по этим активам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая часть нефинансовых активов составляла 1 419 347 тысяч рублей (2011 г.: 881 880 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Соглашения прямого репо с ЦБ РФ	8, 28	5 976 442	3 012 633
Необеспеченные кредиты от российских коммерческих банков		4 061 958	2 249 098
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		636 544	81 525
Депозиты ЦБ РФ		501 202	-
Итого средств других банков		11 176 146	5 343 256

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 5 976 442 тысячи рублей (2011 г.: 3 012 633 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8 и 28.

На 31 декабря 2012 необеспеченные краткосрочные кредиты имеют процентную ставку 10,9% (2011 г.: 5,6%) и сроки погашения с января 2013 года по апрель 2014 года (2011 г.: в январе 2012 года).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	402 283	250 173
- Срочные депозиты	3 776 764	1 635 860
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 763 593	4 357 761
- Срочные депозиты	10 845 076	5 283 303
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	23 272 655	18 404 937
- Срочные депозиты	123 026 921	76 103 240
Итого средств клиентов	167 087 292	106 035 274

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	146 299 576	87,6	94 508 177	89,1
Финансовые услуги	11 666 265	7,0	4 383 044	4,1
Оптовая и розничная торговля	1 903 508	1,1	1 052 594	1,0
Строительство	1 570 038	0,9	1 566 238	1,5
Производство	1 206 039	0,7	1 188 949	1,1
Недвижимость и аренда	1 109 321	0,7	429 827	0,4
Транспорт, хранение и телекоммуникации	766 557	0,5	292 237	0,3
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	486 936	0,3	283 954	0,3
Гостиничный бизнес и рестораны	207 735	0,1	49 806	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	155 546	0,1	140 294	0,1
Рыболовство	106 522	0,1	8 427	0,0
Образование	77 260	0,0	648 717	0,6
Электро-, газо- и водоснабжение	44 833	0,0	471 703	0,4
Здравоохранение и социальная защита	35 663	0,0	36 155	0,0
Судоходство	-	0,0	42 669	0,1
Прочее	1 451 493	0,9	932 483	0,9
Итого средств клиентов	167 087 292	100	106 035 274	100

На 31 декабря 2012 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Банка составили 10 067 447 тысяч рублей или 6,0% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 5 655 010 тысяч рублей или 5,3%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г., купонный доход 11,0%	3 022 847	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г., купонный доход 12,0%	2 997 976	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., купонный доход 11,2%	2 040 277	2 053 500
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, пятый транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в октябре 2013 г., купонный доход 10,0%	2 033 976	2 035 500
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, первый транш (1 000 000 тысяч рублей), срок погашения в марте 2013 г., купонный доход 7,5%	1 019 696	1 000 193
Векселя	-	121
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	11 114 772	5 089 314

В марте 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 1 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 10 марта 2011 года и 7 марта 2013 года. 14 марта 2011 года по официальной ofercie Банк выкупил 958 971 облигацию этого транша по номинальной цене. В апреле и августе 2011 года Банк вновь продал эти выкупленные облигации со ставкой купона 7,5% годовых.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В октябре 2010 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 9,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 19 апреля 2012 года и 17 октября 2013 года. 23 апреля 2012 года по официальной ofercie Банк выкупил 1 062 002 облигации этого транша по номинальной цене. Позже в апреле 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,0% годовых.

В сентябре 2011 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 1 октября 2012 года и 31 марта 2014 года. Ставка купона составляет 11,2% годовых с 28 сентября 2012 года. 1 октября 2012 года по официальной ofercie Банк выкупил 449 992 облигации этого транша. Позже в октябре 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 11,2% годовых.

В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 20 августа 2013 года.

В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 25 декабря 2014 года.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

16 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Кредиты Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР»):</i>		
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	836 442	-
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения третьего транша – февраль 2015 г.	810 461	-
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения второго транша – ноябрь 2013 г.	524 416	786 495
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения первого транша – ноябрь 2013 г.	517 868	771 703
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения второго транша – декабрь 2015 г.	298 182	-
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, дата погашения второго транша – август 2014 г.	183 413	229 284
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+4,00%, дата погашения второго транша – декабрь 2012 г.	-	62 469
Итого прочих заемных средств	3 170 782	1 849 951

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 26.

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	377 943	226 646
Расчеты с платежными системами	163 460	191 912
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 921	-
Гарантия по проданным кредитам	18 548	24 285
Прочее	179 857	208 684
Итого прочих финансовых обязательств	775 729	651 527
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	360 245	130 743
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	296 276	206 620
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	206 958	182 808
Резерв на юридические иски	109 021	123 590
Текущее налоговое обязательство	8 124	11 086
Прочее	3 202	2 753
Итого прочих нефинансовых обязательств	983 826	657 600
Итого прочих обязательств	1 759 555	1 309 127

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Банка по возмещению комиссий кредитного характера, которые Банк взимал с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики, и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

Гарантия по проданным кредитам возникла из обязательства Банка выкупить квалифицируемые кредиты, проданные Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 874 805 тысяч рублей (2011 г.: 534 155 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

18 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный долг	1 213 824	1 370 362
Итого субординированного долга	1 213 824	1 370 362

21 июня 2007 года Банк выпустил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 26 июня 2012 года и плавающую процентную ставку, установленную в дальнейшем равной ставке Казначейства США плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. На 31 декабря 2012 года плавающая процентная ставка составляла 8,17% в год.

В течение 2011 года Банк выкупил субординированные обязательства в сумме 13 300 тысяч долларов США или 30,93% от общей суммы субординированных обязательств.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 26.

19 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Воздействие инфляции на уставный капитал	Итого
На 1 января 2011 года	64 565 705 131	805 170 000	645 657	8 052	119 837	773 546
Выпущенные новые акции	8 597 500 000	-	85 975	-	-	85 975
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(3 705 660 960)	(805 150 000)	(37 056)	(8 052)	-	(45 108)
На 1 января 2012 года	69 457 544 171	20 000	694 576	-	119 837	814 413
Реализованные собственные акции	3 705 660 960	805 150 000	37 056	8 052	-	45 108
Выпущенные новые акции	13 189 623 957	-	131 896	-	-	131 896
Перенос из нераспределенной прибыли	-	-	-	-	(119 837)	(119 837)
На 31 декабря 2012 года	86 352 829 088	805 170 000	863 528	8 052	-	871 580

19 Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на дивиденды в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на 31 декабря каждого года, увеличенной в 14,08 раза, от номинальной стоимости на каждую акцию.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

31 октября 2012 года Банк выпустил 13 189 623 957 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Раша Партнерз купила 6 016 120 383 акции, Эвизон Холдингс Лимитед – 3 963 345 172 акции, Международная Финансовая Корпорация – 1 887 770 144 акции, Сергей Власов – 1 085 546 152 акции, Евгения Щуплова – 236 842 106 акций. Эмиссия акций привела к увеличению акционерного капитала на сумму 131 896 тысяч рублей и эмиссионного дохода на сумму 4 880 162 тысячи рублей.

В мае 2012 года Банк продал несвязанной стороне 3 705 660 960 обыкновенных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,29 рублей за акцию. В июне 2012 года Банк продал несвязанной стороне 805 150 000 привилегированных собственных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,19 рублей за акцию. Эти две операции продажи привели к увеличению акционерного капитала на 45 108 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 174 359 тысяч рублей, что отражено в неконсолидированном отчете об изменениях капитала за отчетный период.

9 марта 2011 года Банк выпустил 8 597 500 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. 4 мая 2011 года Международная Финансовая Корпорация купила 8 597 500 000 обыкновенных акций Банка, что привело к увеличению уставного капитала в сумме 85 975 тысяч рублей и увеличению эмиссионного дохода в сумме 1 977 424 тысячи рублей, что отражено в неконсолидированном отчете об изменениях капитала за отчетный период.

В течение отчетного периода после утверждения Советом директоров в июне 2011 года был произведен выкуп собственных акций Банка. Ниже приведена информация о выкупе:

Вид акций	Количество приобретенных собственных акций	Стоимость акции	Сумма выкупа
Обыкновенные акции	3 705 660 960	0,24	889 357
Привилегированные акции	805 150 000	0,185	148 953
Итого	4 510 810 960		1 038 310

Номинальная стоимость выкупленных акций уменьшила уставный капитал Банка на 45 108 тысяч рублей, а оставшаяся разница между номинальной стоимостью и стоимостью покупки привела к снижению эмиссионного дохода на 993 202 тысячи рублей на 31 декабря 2011 года.

19 Акционерный капитал (продолжение)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 14 146 229 тысяч рублей (2011 г.: 9 932 180 тысяч рублей).

На 31 декабря 2011 года взносы в капитал, сделанные до 1 января 2003 года были скорректированы на сумму 119 837 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В соответствии с решением Совета директоров от 19 октября 2012 года Банк перенес из нераспределенной прибыли в состав уставного капитала денежный убыток, признанный в предыдущие годы в связи с пересчетом показателей уставного капитала с учетом влияния гиперинфляции. После этого переноса номинальная сумма зарегистрированного выпущенного уставного капитала Банка соответствует сумме, отраженной в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	38 748 639	23 454 611
Ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	840 186	581 471
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	388 019	450 228
Средства в других банках	62 525	95 962
Процентные доходы по сделкам обратного репо	54 980	36 692
Финансовый лизинг	-	1 098
Итого процентных доходов	40 094 349	24 620 062
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	10 984 242	6 257 337
Срочные депозиты юридических лиц	980 132	607 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	668 495	329 650
Срочные депозиты других банков	205 568	190 238
Прочие заемные средства	278 391	167 607
Субординированный долг	49 606	139 718
Процентные расходы по сделкам прямого репо	120 679	37 776
Текущие/расчетные счета	69 128	17 092
Прочее	-	1 595
Итого процентных расходов	13 356 241	7 748 077
Чистые процентные доходы	26 738 108	16 871 985

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 558 629 тысяч рублей (2011 г.: 287 533 тысячи рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	199 197	238 477
Комиссия по пластиковым картам	114 567	62 799
Комиссия по кассовым операциям	94 766	91 763
Комиссия за обслуживание счета	44 503	32 291
Агентское вознаграждение	11 919	20 971
Прочее	45 333	48 062
Итого комиссионных доходов	510 285	494 363
Комиссионные расходы		
Комиссия коллекторских агенств	196 376	139 136
Комиссия по расчетным и валютным операциям	112 031	60 626
Инкассация	80 329	68 823
Комиссия по кассовым операциям	19 530	15 303
Прочее	26 856	23 449
Итого комиссионных расходов	435 122	307 337
Чистый комиссионный доход	75 163	187 026

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		3 941 391	3 331 484
Рекламные и маркетинговые услуги		1 244 825	376 874
Социальный налог		929 417	815 812
Расходы, относящиеся к основным средствам		794 612	445 305
Расходы на аренду		708 152	516 517
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		549 043	389 591
Отчисления в систему страхования вкладов		469 100	290 372
Связь и почтовые услуги		374 108	264 410
Амортизация основных средств	11	328 063	270 553
Списание материалов		225 916	117 153
Расходы, связанные с охранными услугами		217 314	222 189
Командировочные расходы		156 759	82 916
Амортизация нематериальных активов		128 207	75 019
Расходы на информационные технологии		116 631	103 049
Списание дебиторской задолженности		53 613	4 573
Страхование		38 325	30 575
Прочие расходы		431 905	583 467
Итого административных и прочих операционных расходов		10 707 381	7 919 859

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 701 759 тысяч рублей (2011 г.: 557 476 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 28 716 тысяч рублей (2011 г.: 12 500 тысяч рублей), которая представляет собой вознаграждение, основанное на акциях, причитающееся ключевому руководству Банка (Примечание 31).

23 Результат от продажи дочерней компании

8 июля 2011 года Банк продал 100% уставного капитала Восточного ипотечного банка. Ниже в таблице представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	8 июля 2011 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 400 074
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	83
Основные средства	6 976
Нематериальные активы	10 285
Прочие активы	201
Средства клиентов	(5 210)
Отложенное налоговое обязательство	(2 056)
Прочие обязательства	(3 375)
Чистые активы дочерней компании	1 406 978
Балансовая стоимость проданных чистых активов	1 406 978
Общая сумма, полученная за проданные активы	1 571 342
Приток денежных средств при продаже	1 571 342

Прибыль от продажи дочерней компании, признанная в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, включает:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прибыль от продажи дочерней компании
Возмещение, полученное за продажу дочерней компании	1 571 342
Стоимость приобретения дочерней компании	(1 339 910)
Прибыль от продажи дочерней компании	231 432

Прибыль от продажи дочерней компании в сумме 231 432 тысячи рублей отражена в отчете о прибылях и убытках в строке доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 654 260	824 953
Отложенное налогообложение	(286 496)	307 375
Расходы по налогу на прибыль за год	1 367 764	1 132 328

0 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	6 606 030	5 992 164
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	1 321 206	1 198 433
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	57 333	16 858
- Доходы по дивидендам, облагаемые налогом и иным ставкам	-	(41 071)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10 775)	(8 327)
- Прочее	-	(33 565)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 367 764	1 132 328

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	1 января 2012 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги	35 495	(12 788)	157	22 864
Кредиты клиентам:				
- Нарощенные проценты	159 280	45 971	-	205 251
- Отложенный комиссионный доход	132 430	(42 639)	-	89 791
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(542 758)	180 865	-	(361 893)
Резерв на возможные потери по прочим активам	(107 172)	4 132	-	(103 040)
Сервисный актив	(16 644)	13 227	-	(3 417)
Основные средства	(139 285)	(19 346)	-	(158 631)
Нематериальные активы	(974)	(1 369)	-	(2 343)
Средства клиентов	(1 279)	(2 431)	-	(3 710)
Прочие обязательства	111 580	18 349	-	129 929
Прочие активы	56 891	102 525	-	159 416
Чистое отложенное налоговое обязательство	(312 436)	286 496	157	(25 783)

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

0 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2011 года	Объединения бизнеса	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено на прочий совокупный доход	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	66 854	-	(30 989)	(370)	35 495
Резерв на возможные потери по кредитам банкам	(8 611)	-	8 611	-	-
Кредиты клиентам:					
- Основная сумма	46 092	-	(46 092)	-	-
- Нарощенные проценты	68 550	-	90 730	-	159 280
- Отложенный комиссионный доход	240 179	-	(107 749)	-	132 430
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(336 053)	(27 710)	(178 995)	-	(542 758)
Резерв на возможные потери по прочим активам	(41 465)	-	(65 707)	-	(107 172)
Сервисный актив	(23 229)	-	6 585	-	(16 644)
Основные средства	(168 775)	-	29 490	-	(139 285)
Нематериальные активы	(52 139)	-	51 165	-	(974)
Средства клиентов	(17 226)	-	15 947	-	(1 279)
Прочие обязательства	66 831	-	44 749	-	111 580
Прочие активы	182 011	-	(125 120)	-	56 891
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	23 019	(27 710)	(307 375)	(370)	(312 436)

0 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011			
	Сумма до налогообложения	Льгота/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Льгота/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(864)	173	(691)	(73)	12	(61)
- Корректировки по реклассификации доходов, включенных в состав прибылей или убытков	80	(16)	64	2 291	(382)	1 909
Прочий совокупный доход	(784)	157	(627)	2 218	(370)	1 848

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение лизинговых и расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.

25 Сегментный анализ (продолжение)

- Ипотечное кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Банк использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО, скорректированной в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внутренней отчетности. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Банка по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные банковские операции	4 162 409	3 856 039
Розничные банковские операции	172 054 325	103 351 049
Казначейские операции	39 817 080	24 318 146
Ипотечное кредитование	6 166 061	5 294 128
Нераспределенные активы	1 030 275	703 191
Итого активы	223 230 150	137 522 553
Корпоративные банковские операции	20 821 367	11 534 046
Розничные банковские операции	146 832 515	94 852 761
Казначейские операции	26 719 256	13 661 827
Ипотечное кредитование	18 548	24 285
Нераспределенные обязательства	1 156 468	1 236 801
Итого обязательства	195 548 154	121 309 720

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	поточное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	388 019	37 435 813	957 691	1 312 826	-	40 094 349
Процентные расходы	(1 049 260)	(10 612 090)	(1 322 739)	(372 152)	-	(13 356 241)
Чистые процентные доходы	(661 241)	26 823 723	(365 048)	940 674	-	26 738 108
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(93 365)	(9 216 242)	-	(323 202)	-	(9 632 809)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(754 606)	17 607 481	(365 048)	617 472	-	17 105 299
Комиссионные доходы	207 975	284 410	-	-	17 900	510 285
Комиссионные расходы	-	(290 960)	(20 758)	-	(123 404)	(435 122)
Результат продажи кредитов и задолженности	17 350	4 751	-	85 759	-	107 860
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	28 950	-	-	28 950
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	244 837	-	-	244 837
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(270 595)	-	-	(270 595)
Прочие операционные доходы	29 511	66 941	-	5 737	26 922	129 111
Административные и прочие операционные расходы	(685 272)	(9 638 785)	(26 768)	(37 476)	(319 080)	(10 707 381)
Прочие резервы	(41 713)	14 569	(20 343)	-	(59 727)	(107 214)
Прибыль до налогообложения	(1 226 755)	8 048 407	(429 725)	671 492	(457 389)	6 606 030
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 367 764)	(1 367 764)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(1 226 755)	8 048 407	(429 725)	671 492	(1 825 153)	5 238 266
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(784)	-	157	(627)
Прочий совокупный доход за год	-	-	(784)	-	157	(627)
Итого совокупный доход за год	(1 226 755)	8 048 407	(430 509)	671 492	(1 824 996)	5 237 639

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	поточное кредитование	Нераспределенные	Итого
Процентные доходы	486 237	22 303 730	679 214	1 150 881	-	24 620 062
Процентные расходы	(624 250)	(5 955 818)	(866 490)	(301 519)	-	(7 748 077)
Чистые процентные доходы	(138 013)	16 347 912	(187 276)	849 362	-	16 871 985
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17 050	(3 857 454)	-	(59 160)	-	(3 899 564)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(120 963)	12 490 458	(187 276)	790 202	-	12 972 421
Комиссионные доходы	16 233	454 876	-	23 254	-	494 363
Комиссионные расходы	(13 840)	(273 671)	-	(19 826)	-	(307 337)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	58 742	(9 216)	26 338	-	75 864
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	80 542	-	-	80 542
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	724 092	-	-	724 092
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(543 192)	-	-	(543 192)
Прочие операционные доходы	-	-	205 356	74 725	142 889	422 970
Административные и прочие операционные расходы	(493 322)	(6 532 748)	(147 644)	(107 704)	(638 441)	(7 919 859)
Прочие резервы	34 789	(45 001)	-	-	2 512	(7 700)
Прибыль до налогообложения	(577 103)	6 152 656	122 662	786 989	(493 040)	5 992 164
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 132 328)	(1 132 328)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	(577 103)	6 152 656	122 662	786 989	(1 625 368)	4 859 836
Прочий совокупный доход						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	2 218	-	(370)	1 848
Прочий совокупный доход за год	-	-	2 218	-	(370)	1 848
Итого совокупный доход за год	(577 103)	6 152 656	124 880	786 989	(1 625 738)	4 861 684

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	19 167	792 274	183 349	28 393	4 745	1 027 928
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	8 508	351 669	81 384	12 603	2 106	456 270

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 11)	26 422	708 184	166 633	36 276	4 818	942 333
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	9 690	259 704	61 108	13 303	1 767	345 572

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 28):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Розничные банковские операции	22 080 021	11 977 325
Корпоративные банковские операции	2 820 376	350 672
Итого обязательств кредитного характера	24 900 397	12 327 997

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 20 («Процентные доходы») и Примечании 21 («Комиссионные доходы»).

(е) Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

26 Управление финансовыми рисками

Банк применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а так же операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Банке существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков и видам и уровню кредитов.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Банка, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Банк специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков - физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 50% в оба года. При этом доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры анализа и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и прочих кредитных рисков.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении, если в данной неконсолидированной финансовой отчетности не указано иное. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы, описанной в Примечании 10.

Банк допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов АИЖК и другим банкам, однако считает его минимальным, так как АИЖК является государственным агентством и расчет производится непосредственно в момент или сразу после передачи кредитов. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально быстрое получение денежных средств от этих операций.

Банк утвердил следующую политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удастся взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Российские рубли	197 846 374	(174 890 317)	22 956 057	121 695 799	(108 964 408)	12 731 391
Доллары США	14 734 866	(14 763 642)	(28 776)	7 073 304	(7 321 495)	(248 191)
Евро	4 844 119	(4 869 714)	(25 595)	4 029 223	(4 043 203)	(13 980)
Прочее	88 249	(14 872)	73 377	53 790	(10 578)	43 212
Итого	217 513 608	(194 538 545)	22 975 063	132 852 116	(120 339 684)	12 512 432

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздействие на капитал (после налого- обложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налого- обложения	Воздействие на капитал (после налогооб- ложения)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2011: укрепление на 20%)	(4 604)	(4 604)	(39 711)	(39 711)
Ослабление доллара США на 20% (2011: ослабление на 20%)	4 604	4 604	39 711	39 711
Укрепление евро на 20% (2011: укрепление на 20%)	(4 095)	(4 095)	(2 237)	(2 237)
Ослабление евро на 20% (2011: ослабление на 20%)	4 095	4 095	2 237	2 237

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк подвержен влиянию колебаний 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 неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

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

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	44 519 157	29 234 155	35 231 122	100 247 020	8 282 154	32 448	217 546 056
Итого финансовых обязательств	47 334 630	49 910 915	55 103 767	42 189 233	-	-	194 538 545
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(2 815 473)	(20 676 760)	(19 872 645)	58 057 787	8 282 154	32 448	23 007 511
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	25 545 752	21 537 627	24 905 581	57 391 653	3 471 503	32 448	132 884 564
Итого финансовых обязательств	38 809 407	32 159 146	31 271 163	18 099 847	121	-	120 339 684
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(13 263 655)	(10 621 519)	(6 365 582)	39 291 806	3 471 382	32 448	12 544 880

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Банка после налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	550 945	550 945	305 553	305 553
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(550 945)	(550 945)	(305 553)	(305 553)
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	(115)	(115)	(993)	(993)
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	115	115	993	993

В таблице ниже представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета	0,50	0,25	0,25	0,50	0,25	0,25
Ценные бумаги	9,31	7,41	-	8,50	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9,27	7,82	4,97	8,90	-	-
Средства в банках	-	0,72	0,85	7,50	1,70	2,40
Кредиты и авансы клиентам:						
- кредиты корпоративным клиентам	13,79	10,60	-	14,40	12,30	14,40
- кредиты физическим лицам	34,07	20,72	20,64	29,03	21,20	18,87
- потребительские кредиты	35,92	23,59	22,56	31,13	22,95	20,44
- кредитные карты	31,16	-	-	30,08	-	-
- кредиты МСБ	31,12	14,60	15,12	27,97	14,83	15,37
- автокредитование	35,62	18,95	19,83	29,51	20,51	18,97
- ипотечные кредиты	13,67	11,62	-	12,74	10,94	-
- прочие кредиты	14,62	10,78	9,78	15,28	11,01	9,64
Обязательства						
Средства других банков	7,35	5,66	3,85	5,60	5,80	4,60
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	9,53	4,06	2,76	6,97	3,90	0,80
- срочные вклады физических лиц	10,87	6,40	6,21	9,60	6,20	5,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,80	-	-	9,53	-	-
Субординированный заем	-	10,45	-	-	11,28	-
Прочие заемные средства	12,42	-	-	11,50	-	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 20% (2011 г.: на 20%) меньше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 5 192 тысячи рублей (2011 г.: на 5 192 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 124 292	7 495 683	40 678	20 660 653
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 115 250	-	-	2 115 250
Ценные бумаги	4 539 019	-	-	4 539 019
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6 407 434	-	-	6 407 434
Средства в других банках	1 843 554	3 948 451	-	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	176 500 155	377 097	128	176 877 380
Прочие финансовые активы	660 342	493 973	-	1 154 315
Итого финансовых активов	205 190 046	12 315 204	40 806	217 546 056
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 036 883	121 903	17 360	11 176 146
Средства клиентов	166 251 856	281 515	553 921	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 114 772	-	-	11 114 772
Прочие заемные средства	-	3 170 782	-	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	775 729	-	-	775 729
Субординированный долг	-	1 213 824	-	1 213 824
Итого финансовых обязательств	189 179 240	4 788 024	571 281	194 538 545
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	16 010 806	7 527 180	(530 475)	23 007 511
Обязательства кредитного характера	24 900 397	-	-	24 900 397

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 502 671	3 712 447	67 122	12 282 240
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 362 659	-	-	1 362 659
Ценные бумаги	4 410 841	-	-	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 878 669	-	-	3 878 669
Средства в других банках	1 370 819	-	6 133	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	107 441 124	403 629	319	107 845 072
Прочие финансовые активы	1 326 435	401 696	-	1 728 131
Итого финансовых активов	128 293 218	4 517 772	73 574	132 884 564
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 095 432	233 541	14 283	5 343 256
Средства клиентов	105 857 278	153 294	24 702	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 089 314	-	-	5 089 314
Прочие заемные средства	-	1 849 951	-	1 849 951
Прочие финансовые обязательства	651 527	-	-	651 527
Субординированный долг	-	1 370 362	-	1 370 362
Итого финансовых обязательств	116 693 551	3 607 148	38 985	120 339 684
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	11 599 667	910 624	34 589	12 544 880
Обязательства кредитного характера	12 327 997	-	-	12 327 997

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Банка осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	112%	110%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	174%	105%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	112%	95%

Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Банк располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	7 199 404	265 095	639 855	3 580 795	-	11 685 149
Средства клиентов	39 429 628	49 517 850	55 919 833	33 350 920	-	178 218 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 592 860	2 555 460	9 517 300	-	13 665 620
Прочие заемные средства	-	742 840	940 666	2 015 139	-	3 698 645
Субординированный долг	-	53 351	53 351	1 679 484	-	1 786 186
Прочие финансовые обязательства	750 653	11 165	4 637	9 274	-	775 729
Обязательства кредитного характера	24 900 397	-	-	-	-	24 900 397
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	72 280 082	52 183 161	60 113 802	50 152 912	-	234 729 957

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года без учета дисконтирования:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 051 590	110 339	206 741	-	-	5 368 670
Средства клиентов	33 808 134	32 313 619	32 354 597	12 635 914	-	111 112 264
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 514	172 225	239 755	5 947 291	-	6 399 785
Прочие заемные средства	13 611	337 465	505 913	1 473 724	-	2 330 713
Валютные сделки спот, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	(4 087 069)	-	-	-	-	(4 087 069)
- отток	4 033 371	-	-	-	-	4 033 371
Субординированный долг	34 355	166 235	203 915	1 817 508	-	2 222 013
Прочие финансовые обязательства	8 999	98 627	543 901	-	-	651 527
Обязательства кредитного характера	12 327 997	-	-	-	-	12 327 997
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	51 231 502	33 198 510	34 054 822	21 874 437	-	140 359 271

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам; и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

ОАО «Восточный экспресс банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 660 653	-	-	-	-	20 660 653
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	252 723	191 186	205 462	1 465 879	-	2 115 250
Ценные бумаги	3 986 243	11 886	20 004	333 900	186 986	4 539 019
Дебиторская задолженность по сделкам репо	6 194 901	106 733	105 800	-	-	6 407 434
Средства в других банках	5 554 351	-	237 654	-	-	5 792 005
Кредиты и авансы клиентам	10 074 309	50 371 545	59 082 157	40 139 471	17 209 898	176 877 380
Прочие финансовые активы	1 017 595	52 127	15 534	69 059	-	1 154 315
Итого финансовых активов	47 740 775	50 733 477	59 666 611	42 008 309	17 396 884	217 546 056
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 198 243	255 630	611 273	3 111 000	-	11 176 146
Средства клиентов	19 963 028	15 102 097	16 229 792	115 792 375	-	167 087 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 019 696	2 033 976	8 061 100	-	11 114 772
Субординированный долг	-	-	-	1 213 824	-	1 213 824
Прочие заемные средства	-	560 900	801 384	1 808 498	-	3 170 782
Прочие финансовые обязательства	750 653	11 165	4 637	9 274	-	775 729
Итого финансовых обязательств	27 911 924	16 949 488	19 681 062	129 996 071	-	194 538 545
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 851	33 783 989	39 985 549	(87 987 762)	17 396 884	23 007 511
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 828 851	53 612 840	93 598 389	5 610 627	23 007 511	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 282 240	-	-	-	-	12 282 240
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	301 364	105 707	100 347	855 241	-	1 362 659
Ценные бумаги	4 017 768	-	125 692	-	267 381	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 245 933	-	-	632 736	-	3 878 669
Средства в других банках	1 371 330	5 622	-	-	-	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	7 102 994	31 598 511	37 433 859	22 438 653	9 271 055	107 845 072
Прочие финансовые активы	1 048 374	596 538	-	83 219	-	1 728 131
Итого финансовых активов	29 370 003	32 306 378	37 659 898	24 009 849	9 538 436	132 884 564
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 039 716	103 675	199 865	-	-	5 343 256
Средства клиентов	23 450 655	8 225 575	7 808 538	66 550 506	-	106 035 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	121	35 693	53 500	5 000 000	-	5 089 314
Субординированный долг	-	76 144	76 144	1 218 074	-	1 370 362
Прочие заемные средства	-	271 607	425 128	1 153 216	-	1 849 951
Прочие финансовые обязательства	8 999	98 627	543 901	-	-	651 527
Итого финансовых обязательств	28 499 491	8 811 321	9 107 076	73 921 796	-	120 339 684
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	870 512	23 495 057	28 552 822	(49 911 947)	9 538 436	12 544 880
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	870 512	24 365 569	52 918 391	3 006 444	12 544 880	

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом; и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 109 021 тысяча рублей (31 декабря 2011 г.: 123 590 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 17).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

28 Условные обязательства (продолжение)

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Руководство считает, что политика ценообразования Банка соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие возможных споров в отношении трансфертных цен Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Менее 1 года	631 044	393 665
От 1 до 5 лет	1 255 733	574 954
Более 5 лет	68 965	27 565
Итого обязательств по операционной аренде	1 955 742	996 184

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	22 664 035	12 158 978
Гарантии, выданные третьим сторонам	2 236 362	169 019
Итого обязательств кредитного характера	24 900 397	12 327 997

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	24 899 486	12 327 031
Доллары США	911	966
Итого	24 900 397	12 327 997

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 13	6 194 901	5 783 036	3 245 933	2 381 182
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8, 13	212 533	193 406	632 736	631 451
Итого		6 407 434	5 976 442	3 878 669	3 012 633

На конец периода Банк предоставил Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 869 614 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 207 744 тысячи рублей (2011 г.: 325 968 тысяч рублей и 447 409 тысяч рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафтных кредитов в случае необходимости. Банк не использовал овердрафтную кредитную линию по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2 115 250 тысяч рублей (2011 г.: 1 362 659 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

29 Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2012 года у Банка были торговые ценные бумаги, представленные облигациями кредитных и финансовых организаций в сумме 3 009 047 тысяч рублей (2011 г.: 1 685 693 тысячи рублей), корпоративные облигации в сумме 1 914 748 тысяч рублей (2011 г.: 1 164 474 тысячи рублей), облигации Российской Федерации в сумме 657 292 тысячи рублей (2011 г.: ноль) и муниципальные облигации в сумме 613 814 тысячи рублей (2011 г.: 395 766 тысяч рублей) (Примечание 8), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. На 31 декабря 2012 года у Банка были инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные муниципальными облигациями в сумме 106 733 тысячи рублей (2011 г.: 299 375 тысяч рублей) и облигации кредитных и финансовых организаций в сумме 105 800 тысяч рублей (2011 г.: 333 001 тысяча рублей) (Примечание 8), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 13.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

На 31 декабря 2012 года Банк продал ипотечные кредиты общей валовой стоимостью 844 372 тысячи рублей (2011 г.: 2 164 890 тысяч рублей) по соглашениям, согласно которым покупатель может потребовать, чтобы Банк выкупил определенные кредиты, если заемщик не выполнит три последовательных ежемесячных платежа в течение 120 дней с момента продажи. См. Примечание 10.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 660 653	20 660 653	12 282 240	12 282 240
- Наличные денежные средства	6 725 727	6 725 727	4 647 423	4 647 423
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	4 803 907	4 803 907	2 245 408	2 245 408
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9 078 384	9 078 384	4 576 601	4 576 601
- Незавершенные денежные расчеты	52 635	52 635	812 808	812 808
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 115 250	2 115 250	1 362 659	1 362 659
Средства в других банках	5 792 005	5 792 005	1 376 952	1 376 952
- Межбанковские кредиты	5 554 351	5 554 351	1 376 952	1 376 952
- Векселя	237 654	237 654	-	-
Кредиты и авансы клиентам	176 877 380	177 221 652	107 845 072	107 617 592
Кредиты физическим лицам	173 203 704	173 560 963	104 505 075	103 891 753
- Потребительские кредиты	92 815 732	93 038 499	59 533 381	58 695 388
- Кредитные карты	42 241 489	42 311 214	23 844 763	23 976 025
- Автокредитование	14 662 810	14 668 449	5 192 474	5 233 105
- Ипотечные кредиты	1 697 368	1 726 568	1 271 378	1 483 553
- Прочие кредиты	21 786 305	21 816 233	14 663 079	14 503 682
Кредиты юридическим лицам	3 673 676	3 660 689	3 339 997	3 725 839
- Корпоративные кредиты	2 155 992	2 131 270	2 598 455	2 955 809
- Кредиты МСБ	124 132	135 867	225 006	253 494
- Договоры «обратного репо»	1 393 552	1 393 552	516 536	516 536
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	365 790	346 813	144 834	146 053
- Облигации кредитных и финансовых организаций	353 904	333 924	125 692	126 910
- Корпоративные облигации	-	-	19 142	19 143
- Муниципальные облигации	11 886	12 889	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	212 533	217 922	632 736	649 735
- Муниципальные облигации	106 733	110 933	299 735	320 056
- Облигации кредитных и финансовых организаций	105 800	106 989	333 001	329 679
Прочие финансовые активы	1 154 315	1 154 315	1 728 131	1 728 131
- Расчеты с платежными системами	495 492	495 492	386 186	386 186
- Расчеты с биржами	302 719	302 719	953 087	953 087
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	232 964	232 964	214 060	214 060
- Сервисный актив	17 086	17 086	83 219	83 219
- Дебиторская задолженность и предоплата	5 209	5 209	220	220
- Валютные споты и форварды	-	-	53 698	53 698
- Расчеты с Государственной системой страхования вкладов	-	-	5 276	5 276
- Прочие финансовые активы	100 845	100 845	32 385	32 385
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	207 177 926	207 508 610	125 372 624	125 163 362

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 176 146	11 176 146	5 343 256	5 343 256
Средства клиентов	167 087 292	167 419 780	106 035 274	105 960 513
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие/расчетные счета	402 283	402 283	250 173	250 173
- Срочные депозиты	3 776 764	3 784 913	1 635 859	1 631 924
<i>Прочие юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	5 763 593	5 763 593	4 357 761	4 357 761
- Срочные депозиты	10 845 076	10 915 231	5 283 302	5 298 592
<i>Физические лица</i>				
- Текущие счета/счета до востребования	23 272 655	23 272 655	18 404 937	18 404 937
- Срочные депозиты	123 026 921	123 281 105	76 103 242	76 017 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 114 772	11 050 700	5 089 314	4 996 021
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 114 772	11 050 700	5 089 193	4 995 900
- Векселя	-	-	121	121
Прочие заемные средства	3 170 782	3 170 782	1 849 951	1 849 951
Прочие финансовые обязательства	775 729	775 729	651 527	651 527
- Нарощенные расходы	377 943	377 943	226 646	226 646
- Гарантии по проданным кредитам	18 548	18 548	24 285	24 285
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 921	35 921	-	-
- Расчеты с платежными системами	163 460	163 460	191 912	191 912
- Прочее	179 857	179 857	208 684	208 684
Субординированный долг	1 213 824	1 316 902	1 370 362	1 538 717
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	194 538 545	194 910 039	120 339 684	120 339 985

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2012			2011		
	Коти- ровки на актив- ном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использу- ющий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)	Коти- ровки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использу- ющий значи- тельный объем ненаблю- даемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 971 889	-	-	2 171 044	-	-
- Муниципальные облигации	1 090 793	-	-	84 261	-	-
- Облигации Российской Федерации	597 207	-	-	1 403 920	-	-
- Корпоративные облигации	326 354	-	-	365 935	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Облигации иностранных государств	154 538	-	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	208 399	-	-
- Акции	-	-	32 448	-	-	32 448
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам						
- Облигации кредитных и финансовых организаций	3 009 047	-	-	1 685 693	-	-
- Корпоративные облигации	1 914 748	-	-	1 164 474	-	-
- Облигации Российской Федерации	657 292	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	613 814	-	-	395 766	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные споты и форварды	-	-	-	-	53 698	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 335 682	-	32 448	7 479 492	53 698	32 448

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	22,48 % - 34,02 % в год	19,20 % - 32,89 % в год
- Кредитные карты	30,60 % - 31,16 % в год	10,29 % - 22,17 % в год
- Ипотечные кредиты	11,18 % - 13,07 % в год	13,02 % - 13,45 % в год
- Автокредитование	13,57 % - 34,24 % в год	20,40 % - 20,40 % в год
- Прочие кредиты	14,29 % - 29,87 % в год	17,99 % - 19,26 % в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	12,00 % - 13,97 % в год	11,61 % - 14,95 % в год
- Кредиты МСБ	17,24 % - 20,00 % в год	17,05 % - 19,18 % в год
Средства клиентов		
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	9,69 % - 9,83 % в год	7,62 % - 8,28 % в год
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Срочные депозиты	2,86 % - 8,44 % в год	4,06 % - 9,28 % в год
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	3,68 % - 10,03 % в год	5,38 % - 9,95 % в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	8,13 % в год	8,39 % в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	20 660 653	-	-	-	20 660 653
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	2 115 250	-	-	-	2 115 250
<i>Ценные бумаги</i>	-	186 986	3 986 243	365 790	4 539 019
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</i>	-	-	6 194 901	-	6 194 901
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>	-	-	-	212 533	212 533
<i>Средства в других банках</i>	5 792 005	-	-	-	5 792 005
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Корпоративные кредиты	3 673 676	-	-	-	3 673 676
- Потребительские кредиты	92 815 732	-	-	-	92 815 732
- Кредитные карты	42 241 489	-	-	-	42 241 489
- Кредиты МСБ	15 774 496	-	-	-	15 774 496
- Автокредитование	14 662 810	-	-	-	14 662 810
- Ипотечные кредиты	1 697 368	-	-	-	1 697 368
- Прочие кредиты	6 011 809	-	-	-	6 011 809
<i>Прочие финансовые активы:</i>					
- Расчеты с платежными системами	495 492	-	-	-	495 492
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	232 964	-	-	-	232 964
- Расчеты с биржами	302 719	-	-	-	302 719
- Дебиторская задолженность и предоплата	5 209	-	-	-	5 209
- Сервисный актив	17 086	-	-	-	17 086
- Прочие финансовые активы	100 845	-	-	-	100 845
Итого финансовых активов	206 599 603	186 986	10 181 144	578 323	217 546 056

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 282 240	-	-	-	12 282 240
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 362 659	-	-	-	1 362 659
Ценные бумаги	-	240 847	4 025 160	144 834	4 410 841
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	-	-	3 245 933	-	3 245 933
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	632 736	632 736
Средства в других банках	1 376 952	-	-	-	1 376 952
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	3 339 997	-	-	-	3 339 997
- Потребительские кредиты	59 533 381	-	-	-	59 533 381
- Кредитные карты	23 844 763	-	-	-	23 844 763
- Кредиты МСБ	5 851 735	-	-	-	5 851 735
- Автокредитование	5 192 474	-	-	-	5 192 474
- Ипотечные кредиты	1 271 378	-	-	-	1 271 378
- Прочие кредиты	8 811 344	-	-	-	8 811 344
Прочие финансовые активы:					
- Расчеты с биржами	953 087	-	-	-	953 087
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	214 060	-	-	-	214 060
- Дебиторская задолженность и предоплата	386 406	-	-	-	386 406
- Сервисный актив	83 219	-	-	-	83 219
- Валютные операции спот	-	-	53 698	-	53 698
- Прочие финансовые активы	37 661	-	-	-	37 661
Итого финансовых активов	124 541 356	240 847	7 324 791	777 570	132 884 564

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остатки на 31 декабря 2012 года				
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10% – 18% в год)	-	83	14 015	900 361
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	21 961
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 8% – 11% в год)	-	-	-	967 913
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,7% – 13,3% в год)	1 934 195	100 906	45 517	73 422
Субординированный долг (10.45% р.а.)	-	-	-	1 213 824
Обязательства кредитного характера	-	3 917	13 509	1 993 124

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года				
Процентные доходы по выданным кредитам	1 734	17 206	823	99 363
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	6 932
Процентные расходы	175 915	8 267	6 863	160 554
Комиссионные доходы	386	96	184	1 837
Комиссионные расходы	-	19	-	28 969
Прочие доходы	-	-	128	6 678
Расходы на аренду	-	-	-	4 494
Прочие расходы	-	-	-	47 502

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остатки на 31 декабря 2011 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11% годовых)	-	-	-	208 399
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 10 % – 18 % в год)	126 663	143 782	5 862	1 558 718
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% – 0,5 % в год)	-	-	-	61 561
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1 % – 13,5 % в год)	1 533 708	117 775	93 049	351 805
Субординированный долг (11.28% р.а.)	-	-	-	1 370 362
Обязательства по предоставлению кредитов и выданным гарантиям	3 010	4 418	14 206	139 993

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года				
Процентные доходы по выданным кредитам	5 048	6 509	386	113 892
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	33 177
Процентные расходы	164 581	9 082	12 992	196 292
Комиссионные доходы	306	74	157	1 708
Комиссионные расходы	-	-	-	111 890
Прочие доходы	1 591	-	21	223 909
Расходы на аренду	-	-	413	4 145
Прочие расходы	687	-	-	40 467

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими существенное влияние на Банк.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	529 801	267 560	436 899	206 620
Долгосрочные выплаты:	28 716	28 716	12 500	-
Итого	558 517	296 276	449 399	206 620

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел план краткосрочных премиальных выплат для ключевого руководства Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства. Выплаты в рамках указанного плана краткосрочных премиальных выплат должны осуществляться в течение 30 дней после заседания Совета директоров по результатам аудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел программу выплат, основанную на акциях, для сотрудников, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты или обыкновенных акций Банка (по своему выбору) в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства.

Наделение правами на выплаты в рамках программы выплат, основанной на акциях, происходит через два года после того, как Совет директоров Банка определил премиальный фонд как процентную долю от прибыли за год на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности, или в соответствии с более ранним сроком наделения правами. Наделения правами в более ранние сроки возможно в случае изменения состава акционеров Банка в результате появления нового акционера, обладающего более чем 50%-ным пакетом акций, или в случае досрочного расторжения договора найма с сотрудником.

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам программы выплат, основанной на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе сделанных им оценок в отношении стоимости капитала Банка по состоянию на 31 декабря.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанной на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за год. Максимальный размер премиального фонда, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанной на акциях, по состоянию на 31 декабря 2012 года, составляет 6,6% и 1% от прибыли после налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (2011 г.: 7,8% и 1,7%). Фактическая сумма премиального вознаграждения оценивается как максимальная сумма премиального вознаграждения, скорректированная на индивидуальные ключевые показатели деятельности.

32 События после окончания отчетного периода

В январе 2013 года Банк произвел выкуп собственных акций. Ниже приведена информация о выкупе:

Вид акций	Количество приобретенных собственных акций	Стоимость акции	Сумма выкупа
Обыкновенные акции	3 705 660 960	0,31816	1 178 993
Итого	3 705 660 960		1 178 993

Номинальная стоимость выкупленных акций уменьшила акционерный капитал Банка на 37 057 тысяч рублей, а оставшаяся разница между уплаченной суммой и номинальной стоимостью акций привела к снижению эмиссионного дохода на 1 141 936 тысяч рублей.

19 февраля 2013 год Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 4 500 000 тысяч рублей. Эти облигации имеют срок погашения 9 августа 2018 года и купонный доход 13,6% в год с выплатой процентов каждые шесть месяцев.

6 марта 2013 года Банк выкупил выпущенные облигации пятого транша номинальной стоимостью 700 948 тысяч рублей за 100,30% от номинала (Примечание 15).

7 марта 2013 года Банк погасил первый транш облигаций, выпущенных на российском рынке (номинальной стоимостью 1 000 000 тысяч рублей) (Примечание 15).