

Приложение № 4 к Проспекту ценных бумаг

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**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 прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

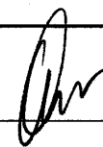
1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Торговые ценные бумаги	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
13	Инвестиционная собственность	47
14	Основные средства и нематериальные активы	48
15	Прочие финансовые активы	49
16	Прочие активы	53
17	Средства других банков	53
18	Средства клиентов	54
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	55
20	Прочие финансовые обязательства	56
21	Прочие обязательства	56
22	Субординированный долг	57
23	Уставный капитал	58
24	Процентные доходы и расходы	59
25	Комиссионные доходы и расходы	60
26	Прочие операционные доходы	60
27	Административные и прочие операционные расходы	61
28	Налог на прибыль	61
29	Дивиденды	64
30	Сегментный анализ	65
31	Управление финансовыми рисками	69
32	Управление капиталом	82
33	Условные обязательства	83
34	Передача финансовых активов	86
35	Производные финансовые инструменты	87
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	90
38	Операции со связанными сторонами	92
39	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	96
40	События после отчетной даты	96

ОАО «СКБ-банк»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 661 111	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			1 256 051	939 093
Торговые ценные бумаги	8		8 852 875	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		7 273 228	2 087 602
Средства в других банках	10		7 771 062	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	11		85 442 329	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		186 021	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39		1 284 402	1 043 430
Инвестиционная собственность	13		781 366	801 543
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			298 558	258 198
Отложенный налоговый актив	28		571 781	51 638
Нематериальные активы	14		381 580	300 001
Основные средства	14		3 327 834	3 085 070
Прочие финансовые активы	15		296 652	222 610
Прочие активы	16		303 865	390 286
Итого активов			126 688 715	109 000 293
Обязательства				
Средства других банков	17		9 661 978	5 965 272
Средства клиентов	18		98 555 049	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		5 652 791	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль			7 561	6 413
Прочие финансовые обязательства	20		416 276	136 474
Прочие обязательства	21		280 928	200 376
Субординированный долг	22		3 201 107	2 834 845
Итого обязательств			117 775 690	101 035 967
Собственные средства				
Уставный капитал	23		2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль			3 272 781	2 402 046
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			7 917	8 150
Фонд переоценки основных средств			984 690	906 493
Итого собственных средств			8 913 025	7 964 326
Итого обязательств и собственных средств			126 688 715	109 000 293




 Морозов О.В.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	19 570 780	12 815 519
Процентные расходы	24	(8 019 584)	(6 200 705)
Чистые процентные доходы		11 551 196	6 614 814
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(6 978 922)	(2 299 933)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 572 274	4 314 881
Комиссионные доходы	25	2 750 670	1 546 569
Комиссионные расходы	25	(300 766)	(203 188)
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		416 106	(351 547)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		83 694	19 947
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		348 635	299 017
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(148 193)	(87 271)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной собственности	13	(24 768)	(15 552)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	(491 659)	(68 732)
Расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам	11	-	(33 714)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(167 394)	(60 486)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(159 901)	(8 923)
Прочие операционные доходы	26	34 129	33 934
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 726 110)	(4 193 724)
Прибыль до налогообложения		1 186 717	1 191 211
Расходы по налогу на прибыль		(315 982)	(233 463)
Прибыль за год		870 735	957 748

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Прибыль за год		870 735	957 748
Прочий совокупный доход/(расход):			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(291)	(42 084)
Доходы от переоценки основных средств	14	97 746	2 282
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе:			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28	58	8 417
Основные средства	28	(19 549)	(456)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		77 964	(31 841)
Итого совокупный доход за год		948 699	925 907

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2011 года	23	1 822 775	1 824 845	41 817	904 667	1 444 298	6 038 402
Прибыль за год		-	-	-	-	957 748	957 748
Прочий совокупный расход		-	-	(33 667)	1 826	-	(31 841)
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	(33 667)	1 826	957 748	925 907
Эмиссия акций	23	302 120	697 897	-	-	-	1 000 017
Остаток на 31 декабря 2011 года	23	2 124 895	2 522 742	8 150	906 493	2 402 046	7 964 326
Прибыль за год		-	-	-	-	870 735	870 735
Прочий совокупный доход/(расход)		-	-	(233)	78 197	-	77 964
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	(233)	78 197	870 735	948 699
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 272 781	8 913 025

Примечания на страницах с 7 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			19 788 036	12 573 813
Проценты уплаченные			(7 695 276)	(5 910 103)
Комиссии полученные			2 562 262	1 488 601
Комиссии уплаченные			(301 451)	(197 790)
(Расходы, уплаченные)/Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами			(18 084)	146 981
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами			82 258	11 609
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой			348 635	299 017
Прочие полученные операционные доходы			35 327	29 406
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(5 199 037)	(3 812 297)
Уплаченный налог на прибыль			(894 828)	(512 092)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			8 707 842	4 117 145
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации			(316 958)	(535 108)
Чистое снижение/(прирост) прирост по торговым ценным бумагам			2 059 070	(608 319)
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо			(5 008 297)	969 270
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках			3 722 685	(5 519 979)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			(24 424 988)	(22 133 926)
Чистый прирост по прочим финансовым активам			(44 530)	(42 556)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам			59 490	(79 718)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков			3 683 824	(560 839)
Чистый прирост по средствам клиентов			15 455 019	21 305 936
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам			(3 237 149)	1 921 066
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам			57 127	15 693
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам			5 582	(3 689)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			718 717	(1 155 024)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	14,7		(439 121)	(671 833)
Выручка от реализации основных средств			1 001	698
Приобретение инвестиционной собственности	13,7		-	(6 165)
Выручка от реализации инвестиционной собственности			31 038	10 560
Приобретение нематериальных активов	14		(178 340)	(175 565)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании			(130 760)	(353 632)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(716 182)	(1 195 937)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Получение субординированного долга	22		400 000	1 400 000
Гашение субординированного долга	22		-	(765 833)
Эмиссия обыкновенных акций	23		-	1 000 017
Дивиденды уплаченные	29		-	(4)

ОАО «СКБ-банк»**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		400 000	1 634 180
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(123 304)	141 957
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		279 231	(574 824)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 381 880	8 956 704
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 661 111	8 381 880

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «СКБ-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 (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 99,88% голосующих акций ЗАО Группа Синара (2011: 99,88%), непосредственно контролирующего 73,04% голосующих акций Банка (2011: 73,04%). Следующим крупным акционером Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития, контролирующий 25,01% голосующих акций Банка (2011: 25,01%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк вступил в федеральную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 11 филиалов, 93 дополнительных офиса и 98 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2011: 11 филиалов, 95 дополнительных офисов, 95 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 4 575 человек (2011: 4 315 человек).

В 2012 и 2011 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года дочерними компаниями Банка являются следующие компании:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2012	31 декабря 2011	
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью «СКБ-лизинг»	финансовая аренда	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	-	Россия

Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», 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 её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. (Примечание 33).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов 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 независимо от степени вероятности наступления таких событий. Информация представлена в Примечании 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Основные принципы 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 основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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 (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности".

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была выпущена Банком 22 апреля 2013 года и может быть получена по требованию.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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 компания 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 также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 6 месяцев. Банк может перенести непроемодный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков 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.

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.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

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.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, которая не превышает балансовой стоимости кредита при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, 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.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает 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.

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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента 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. 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 «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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 признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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 относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	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 отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все 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 3 до 5 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные 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.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевыми инструментами в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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 обязательство 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, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 каждой компании 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 долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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.

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 пособия по временной нетрудоспособности, 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, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с 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 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы:						
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	7 273 228	2 087 602	-	2 087 602
Средства в других банках	7 771 062	-	7 771 062	11 580 876	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	21 416 337	64 025 992	85 442 329	20 909 251	47 988 480	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 672	98 349	186 021	2 762	173 948	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 284 402	1 284 402	-	1 043 430	1 043 430
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	298 558	-	298 558	258 198	-	258 198
Отложенный налоговый актив	146 231	425 550	571 781	15 977	35 661	51 638
Прочие финансовые активы	162 794	133 858	296 652	128 477	94 133	222 610
Прочие активы	303 865	-	303 865	390 286	-	390 286

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2012 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2011 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства:						
Средства других банков	9 235 099	426 879	9 661 978	5 772 746	192 526	5 965 272
Средства клиентов	41 356 811	57 198 238	98 555 049	59 885 245	23 098 803	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 540 133	112 658	5 652 791	6 886 693	2 021 846	8 908 539
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 561	-	7 561	6 413	-	6 413
Прочие финансовые обязательства	406 386	9 890	416 276	133 060	3 414	136 474
Прочие обязательства	280 928	-	280 928	200 376	-	200 376
Субординированный долг	6 970	3 194 137	3 201 107	5 640	2 829 205	2 834 845

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Руководство Банка считает, что эти реклассификации повысят информативность данных.

Ниже отражено воздействие реклассификации на суммы для целей представления неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие резервы/фонды	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств	-	906 493	906 493
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 31 декабря 2011 года	914 643	(914 643)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи -Остаток на 31 декабря 2011 года	-	8 150	8 150
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 31 декабря 2011 года	-	906 493	906 493

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (ранее представ- ленная информация)	Корректи- ровка	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств			
Прочие резервы/фонды-Остаток на 01 января 2011 года	946 484	(946 484)	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи -Остаток на 01 января 2011 года	-	41 817	41 817
Фонд переоценки основных средств-Остаток на 01 января 2011 года	-	904 667	904 667
Прочие резервы/фонды-Прочий совокупный (расход)/доход	(31 841)	31 841	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи-Прочий совокупный (расход)/доход	-	(33 667)	(33 667)
Фонд переоценки основных средств-Прочий совокупный (расход)/доход	-	1 826	1 826

Изменение в представлении неконсолидированной финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали воздействия на неконсолидированный отчет о прибылях и убытках, и поэтому Банк не представил информацию по состоянию на 1 января 2011 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. 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 819 330 тысяч рублей (2011 г.: 526 351 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 34 926 тысяч рублей (2011: 97 100 тысяч рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в связи с признанием недействительным решения и требования Инспекции Федеральной налоговой службы по результатам выездной налоговой проверки по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты в бюджет налогов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения убытков отсутствует.

В 2012 году вступило в законную силу решение судебных органов, отменяющее решение и требование Инспекции Федеральной налоговой службы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

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

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См.Примечания 13 и 14.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("ВЭБ") о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Банк получил субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Банк имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Банк заменил бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

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. Информация представлена в Примечании 34.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие 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, признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Банк еще не принял досрочно:

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 определениях 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 участия, не обеспечивающими контроль 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.

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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 или после этой даты). 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 ПКИ-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), 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, предшествовавших применению МСФО 12.

«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.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Также Советом по МСФО принят ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, еще не признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 инвестициями 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.
- 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.

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.

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.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	4 017 094
Наличные средства	2 717 576	2 749 754
Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	1 615 032
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 661 111	8 381 880

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А-до А+	827 134	623 876
- с рейтингом BBB	1 019 585	794 204
- с рейтингом от BB- до BB+	636	3 105
- с рейтингом от В- до В+	35 735	37 570
- не имеющие рейтинга	88 264	156 277
Итого средств на корреспондентских счетах	1 971 354	1 615 032

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 1 597 286 тысяч рублей и 1 298 066 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

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)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение задолженности по кредитам	111 509	23 105
Приобретение основных средств в обмен на гашение задолженности по кредитам	1 497	938
Приобретение прочих активов в обмен на гашение задолженности по кредитам	430	-
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на объекты инвестиционной собственности	88 582	-
Приобретение неконсолидируемой дочерней компании в обмен на гашение задолженности по кредитам	21 930	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	223 948	24 043

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	7 314 564	6 897 854
Российские государственные облигации	1 217 974	3 560 817
Муниципальные облигации	320 337	324 954
Итого торговых ценных бумаг	8 852 875	10 783 625

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом А	30 664	-	-	30 664
- с рейтингом BBB	3 665 983	1 217 974	151 124	5 035 081
- с рейтингом от BB- до BB+	2 180 538	-	169 213	2 349 751
- с рейтингом ниже от B- до B+	1 187 991	-	-	1 187 991
- не имеющие рейтинга	249 388	-	-	249 388
Итого непросроченных и необесцененных	7 314 564	1 217 974	320 337	8 852 875
Итого долговых торговых ценных бумаг	7 314 564	1 217 974	320 337	8 852 875

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний металлургической и транспортной отраслей в размере 249 388 тысяч рублей.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	1 850 994	3 560 817	301 420	5 713 231
- с рейтингом от BB- до BB+	3 139 595	-	23 534	3 163 129
- с рейтингом ниже от B- до B+	1 446 791	-	-	1 446 791
- не имеющие рейтинга	460 474	-	-	460 474
Итого непросроченных и необесцененных	6 897 854	3 560 817	324 954	10 783 625
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 897 854	3 560 817	324 954	10 783 625

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний строительной, металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей в размере 460 474 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

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

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские государственные облигации	6 562 568	1 167 911
Корпоративные облигации	433 058	664 846
Муниципальные облигации	277 602	254 845
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	7 273 228	2 087 602

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков и Средства клиентов в размере 7 074 302 тысячи рублей (2011: 2 962 592 тысячи рублей). Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо (2011: 363 773 тысячи рублей). Информация представлена в Примечаниях 17 и 18.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	6 562 568	264 476	277 602	7 104 646
- с рейтингом от BB- до BB+	-	168 582	-	168 582
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	6 562 568	433 058	277 602	7 273 228

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	1 167 911	664 846	200 484	2 033 241
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	54 361	54 361
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	1 167 911	664 846	254 845	2 087 602

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

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	4 602 155
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	6 507 562
Векселя банков	-	471 159
Итого средств в других банках	7 771 062	11 580 876

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	3 161 089	-	3 161 089
- с рейтингом от BB- до BB+	510 261	-	510 261
- с рейтингом ниже от B- до B+	2 247 261	820 738	3 067 999
- не имеющие рейтинга	50 000	981 713	1 031 713
Итого средств в других банках	5 968 611	1 802 451	7 771 062

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	2 187 893	-	-	2 187 893
- с рейтингом от BB- до BB+	525 552	234 528	-	760 080
- с рейтингом ниже от B- до B+	1 620 409	4 382 498	-	6 002 907
- не имеющие рейтинга	268 301	1 890 536	471 159	2 629 996
Итого средств в других банках	4 602 155	6 507 562	471 159	11 580 876

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не формировал резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо (2011: 1 096 109 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года составил 2 201 082 тысячи рублей и 5 236 381 тысячу рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	9 240 789	16 287 178
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	23 070 382	15 098 003
Инвестиции в лизинг	38 472	37 708
Потребительские кредиты	51 014 133	37 384 240
Ипотечные кредиты	3 067 902	2 866 417
Кредитные карты и кредитные линии	6 388 278	212 032
Кредиты на покупку автомобилей	2 657	8 195
Договоры обратного репо	813 012	2 267 465
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	93 635 625	74 161 238
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 193 296)	(5 263 507)
Итого кредитов и авансов клиентам	85 442 329	68 897 731

В 2012 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 421 468 тысяч рублей (2011: 686 347 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 1 839 559 тысяч рублей (2011: 575 972 тысячи рублей), за 90 250 тысяч рублей (2011: 41 643 тысячи рублей), получив убыток 491 659 тысяч рублей (2011: 68 732 тысячи рублей).

В 2012 году Банк продал связанной стороне, относящейся к группе компаний под общим контролем, необесцененные ипотечные кредиты в сумме 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей), получив за них 42 802 тысячи рублей (2011: 2 172 тысячи рублей).

В 2012 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 299 744 тысячи рублей (2011: 435 538 тысяч рублей) и права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей) за 299 744 тысячи рублей (2011: 435 538 тысяч рублей) и 44 894 тысячи рублей соответственно (2011: 98 242 тысячи рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 299 744 тысячи рублей (2011: 401 824 тысячи рублей), прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам составила 44 894 тысячи рублей (2011: 98 242 тысячи рублей). В том числе в 2011 году Банк приобрел права требования к ЗАО "НПФ Сибagroком" в сумме 34 543 тысячи рублей, справедливая стоимость которых составила 829 тысяч рублей, в целях концентрации задолженности клиента и последующего выделения его бизнеса в дочернее предприятие Банка для реализации имущественного комплекса, входящего в состав инвестиционной собственности Банка. См. Примечание 13.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 652 814	735 710	-	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	68 050	1 949 451	-	3 526 873	(4 283)	1 439 149	(318)	6 978 922
Продажа обесцененных кредитов	(488 018)	(291 419)	-	(1 058 504)	-	-	(1 618)	(1 839 559)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(393 389)	(102 837)	-	(1 705 841)	(6 956)	-	(551)	(2 209 574)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	839 457	2 290 905	-	3 577 086	38 400	1 445 311	2 137	8 193 296

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выдан- ные предпри- ятиям малого и среднего бизнеса	Инвести- ции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты и кредит- ные линии	Кредиты на покуп- ку авто- мобилей	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 211 305	572 010	-	1 686 633	63 093	1 325	5 180	3 539 546
(Восстанов- ление резерва)/ отчисления в резерв под обесцене- ние в течение года	481 890	396 315	-	1 426 474	(9 251)	4 837	(332)	2 299 933
Продажа обесценен- ных кредитов	(40 381)	(232 615)	-	(298 549)	(4 203)	-	(224)	(575 972)
Резерв под обесцене- ние кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 652 814	735 710	-	2 814 558	49 639	6 162	4 624	5 263 507

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	60 472 970	64.58	40 470 884	54.57
Торговля	12 296 553	13.13	10 312 880	13.91
Транспорт и связь	4 168 490	4.45	2 447 084	3.30
Строительство	2 742 835	2.93	3 258 334	4.39
Металлургия	2 163 911	2.31	3 445 830	4.65
Финансовые услуги	1 489 470	1.58	3 161 140	4.26
Недвижимость	1 428 144	1.53	1 219 268	1.64
Производство	1 246 669	1.33	1 454 028	1.96
Машиностроение	979 836	1.04	942 766	1.27
Инвестиционная деятельность	847 339	0.90	1 171 437	1.58
Сельское хозяйство	993 729	1.06	1 068 005	1.44
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	934 957	1.00	1 570 052	2.12
Нефтегазовая промышленность	499 077	0.53	181 124	0.24
Пищевая промышленность	294 534	0.31	309 533	0.42
Инвестиции в лизинг	38 472	0.04	37 708	0.05
Прочее	3 038 639	3.25	3 111 165	4.20
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	93 635 625	100	74 161 238	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	1 651 253	9 681 953	-	49 422 719	40 159	6 335 831	-	-	67 131 915
Поручительства и гарантии	2 373 312	8 829 579	-	1 190 532	23 892	-	-	-	12 417 315
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	231 340	-	-	-	-	-	-	-	231 340
- объектами недвижимости	3 286 711	1 931 012	38 472	315 119	2 958 369	34 832	-	-	8 564 515
- обращающимися ценными бумагами	544 238	1 041	-	-	-	-	-	813 012	1 358 291
- транспортными средствами	39 676	2 178 369	-	28 372	-	-	2 657	-	2 249 074
- прочим имуществом	909 103	302 675	-	57 391	45 482	17 615	-	-	1 332 266
- товарами в обороте	205 156	145 753	-	-	-	-	-	-	350 909
Итого кредитов и авансов клиентам	9 240 789	23 070 382	38 472	51 014 133	3 067 902	6 388 278	2 657	813 012	93 635 625

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	3 229 459	5 305 756	-	34 064 669	52 370	141 465	-	-	42 793 719
Поручительства и гарантии	3 354 795	5 595 968		2 816 248	40 161	-	-	-	11 807 172
Кредиты, обеспеченные:									
- денежными средствами	369 136	-	-	-	-	-	-	-	369 136
- объектами недвижимости	4 913 479	2 110 250	37 708	389 952	2 773 886	34 832	-	-	10 260 107
- обращающимися ценными бумагами	933 457	-	-	-	-	-	-	2 267 465	3 200 922
- транспортными средствами	54 037	1 589 389	-	54 903	-	-	8 195	-	1 706 524
- прочим имуществом	2 511 303	335 901	-	58 468	-	35 735	-	-	2 941 407
- товарами в обороте	921 512	160 739	-	-	-	-	-	-	1 082 251
Итого кредитов и авансов клиентам	16 287 178	15 098 003	37 708	37 384 240	2 866 417	212 032	8 195	2 267 465	74 161 238

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 50 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 30 до 49 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 29 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы 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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 13 743 506 тысяч рублей и 9 916 306 тысяч рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 5 501 839 тысяч рублей и 4 975 889 тысяч рублей соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Инвес- тиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
-хороший уровень надежности	3 173 880	-	-	-	-	-	-	-	3 173 880
-средний уровень надежности	3 948 571	-	-	-	-	-	-	-	3 948 571
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	152 892	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	73 354 621
- с кредитной историей менее 90 дней	139 245	3 894 346	-	7 959 423	173 765	1 218 630	-	813 012	14 198 421
- с кредитной историей более 90 дней	13 647	15 691 882	-	37 327 535	2 718 002	3 404 730	404	-	59 156 200
Итого непросроченных и необесцененных	7 275 343	19 586 228	-	45 286 958	2 891 767	4 623 360	404	813 012	80 477 072
<i>Обесцененные кредиты</i>									
-низкий уровень надежности	712 512	-	-	-	-	-	-	-	712 512
- с задержкой платежа менее 30 дней	81 830	796 302	38 472	1 359 176	21 632	1 542	-	-	2 298 954
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 337	617 924	-	1 171 885	19 643	539 374	-	-	2 428 163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	34 724	683 409	-	1 450 131	15 116	871 493	-	-	3 054 873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	226 829	827 890	-	1 289 664	28 485	348 189	-	-	2 721 057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	830 214	558 629	-	456 319	91 259	4 320	2 253	-	1 942 994
Итого обесцененных кредитов	1 965 446	3 484 154	38 472	5 727 175	176 135	1 764 918	2 253	-	13 158 553
За вычетом резерва под обесценение	(839 457)	(2 290 905)	-	(3 577 086)	(38 400)	(1 445 311)	(2 137)	-	(8 193 296)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 401 332	20 779 477	38 472	47 437 047	3 029 502	4 942 967	520	813 012	85 442 329

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Инвестиции в лизинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Кредиты на покупку автомобилей	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
-хороший уровень надежности	9 195 270	-	-	-	-	-	-	-	9 195 270
-средний уровень надежности	3 858 051	-	-	-	-	-	-	-	3 858 051
-уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	624 798	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	53 452 417
- с кредитной историей менее 90 дней	267 941	3 377 248	-	9 954 901	285 375	121 175	-	2 267 465	16 274 105
- с кредитной историей более 90 дней	356 857	10 584 598	6 513	23 750 623	2 392 121	84 454	3 146	-	37 178 312
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	13 678 119	13 961 846	6 513	33 705 524	2 677 496	205 629	3 146	2 267 465	66 505 738
<i>Обесцененные кредиты</i>									
-низкий уровень надежности	705 543	-	-	-	-	-	-	-	705 543
- с задержкой платежа менее 30 дней	57 049	206 955	-	782 833	9 086	1 413	113	-	1 057 449
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 589	174 993	31 195	469 290	12 647	772	49	-	701 535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	503 045	144 647	-	520 411	15 987	1 160	44	-	1 185 294
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	355 477	193 366	-	595 297	36 078	2 041	190	-	1 182 449
- с задержкой платежа свыше 360 дней	975 356	416 196	-	1 310 885	115 123	1 017	4 653	-	2 823 230
Итого обесцененных кредитов	2 609 059	1 136 157	31 195	3 678 716	188 921	6 403	5 049	-	7 655 500
За вычетом резерва под обесценение	(1 652 814)	(735 710)	-	(2 814 558)	(49 639)	(6 162)	(4 624)	-	(5 263 507)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 634 364	14 362 293	37 708	34 569 682	2 816 778	205 870	3 571	2 267 465	68 897 731

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	490 123	1 109 735
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	176 546	165 718
Ипотечные кредиты	81 082	101 923

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

Инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости.

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	13 184	49 114	-	62 298
Незаработанный финансовый доход	(8 148)	(15 678)	-	(23 826)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 036	33 436	-	38 472
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	10 266	51 373	5 182	66 821
Незаработанный финансовый доход	(8 264)	(20 515)	(334)	(29 113)
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 002	30 858	4 848	37 708

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	172 581	160 474
Корпоративные акции и акции банков	13 440	16 236
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	186 021	176 710

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB</i>	172 581
Итого долговых ценных бумаг	172 581

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB</i>	160 474
Итого долговых ценных бумаг	160 474

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

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

Вид деятельности		Страна регистрации	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Акции или иные взносы в капитал				
ООО "СПРЭД"	Финансовые услуги	Россия	7 720	7 720
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 341	6 439
ОАО "ТМК"	Черная металлургия	Россия	1 641	1 312
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	733	760
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого			13 440	16 236

Долевые ценные бумаги в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января			801 543	803 956
Поступления			111 509	31 651
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14		-	2 381
Выбытия			(106 918)	(20 893)
Доходы за минусом расходов/(Расходы за минусом доходов) от переоценки по справедливой стоимости			(24 768)	(15 552)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря			781 366	801 543

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих должной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости и оборудование в сумме 111 509 тысяч рублей (2011: 23 105 тысяч рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	7 905	8 086

14 Основные средства и нематериальные активы

	Пр.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		1 789 128	402 865	1 011 778	63 614	3 267 385	304 466	3 571 851
Накопленная амортизация		(42 174)	(16 635)	(507 415)	(34 934)	(601 158)	(109 845)	(711 003)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		1 746 954	386 230	504 363	28 680	2 666 227	194 621	2 860 848
Поступления		18 028	212 047	412 090	30 606	672 771	175 565	848 336
Перевод в инвестиционную собственность		(2 381)	-	-	-	(2 381)	-	(2 381)
Выбытия		(537)	(4 772)	(23 880)	(7 974)	(37 163)	(19 671)	(56 834)
Выбытия-накопленная амортизация		790	513	22 677	4 742	28 722	19 671	48 393
Амортизационные отчисления	27	(40 623)	(9 200)	(183 190)	(11 788)	(244 801)	(70 185)	(314 986)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	27	(747)	-	-	-	(747)	-	(747)
Переоценка		2 282	-	-	-	2 282	-	2 282
Восстановление амортизации по переоцененным активам		160	-	-	-	160	-	160
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		1 805 773	610 140	1 399 988	86 246	3 902 147	460 360	4 362 507
Накопленная амортизация		(81 847)	(25 322)	(667 928)	(41 980)	(817 077)	(160 359)	(977 436)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 723 926	584 818	732 060	44 266	3 085 070	300 001	3 385 071
Поступления		5 752	50 525	363 957	20 384	440 618	178 340	618 958
Выбытия		-	(12 266)	(37 110)	(3 235)	(52 611)	(54 483)	(107 094)
Выбытия-накопленная амортизация		-	1 147	34 328	2 859	38 334	54 483	92 817
Амортизационные отчисления	27	(40 785)	(12 447)	(211 830)	(16 261)	(281 323)	(96 761)	(378 084)
Переоценка		(23 026)	-	-	-	(23 026)	-	(23 026)
Восстановление амортизации по переоцененным активам		120 772	-	-	-	120 772	-	120 772
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217	4 851 345
Накопленная амортизация		(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)	(1 141 931)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580	3 709 414

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2012 года и 1 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест-Актив-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По мнению руководства, значительных изменений справедливой стоимости с даты оценки по 31 декабря соответствующего года не наблюдалось. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 245 513 тысяч рублей (2011: 1 147 767 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 541 126 тысяч рублей (2011: 576 159 тысяч рублей).

Основные средства включают обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам в сумме 1 497 тысяч рублей (2011: 938 тысяч рублей), полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 468	138 537
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		126 857	83 186
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		84 757	84 691
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		9 335	20 820
Валютные контракты "своп"	35	2 760	-
Прочие		33 032	20 398
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		588 209	347 632
За вычетом резерва под обесценение		(291 557)	(125 022)
Итого прочих финансовых активов		296 652	222 610

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	110 076	14 946	125 022
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	166 162	1 232	167 394
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(859)	(859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	276 238	15 319	291 557

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	59 915	4 621	64 536
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	50 161	10 325	60 486
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	110 076	14 946	125 022

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Валютные контракты "своп"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	1 340	126 857	84 757	9 335	2 760	17 500	242 549
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 906	-	-	-	-	650	15 556
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	21 930	-	-	-	-	2 613	24 543
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	36 953	-	-	-	-	130	37 083
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	123 019	-	-	-	-	3 678	126 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	133 320	-	-	-	-	8 461	141 781
Итого обесцененных	330 128	-	-	-	-	15 532	345 660
За вычетом резерва под обесценение	(276 238)	-	-	-	-	(15 319)	(291 557)
Итого прочих финансовых активов	55 230	126 857	84 757	9 335	2 760	17 713	296 652

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Права по обслу- живанию ипотеч- ных кредитов	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	749	83 186	84 691	20 820	3 319	1 474	194 239
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 332	-	-	-	-	3 502	8 834
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 188	-	-	-	-	3 195	7 383
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 992	-	-	-	-	1 533	6 525
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 038	-	-	-	-	3 524	15 562
- с задержкой платежа свыше 360 дней	111 238	-	-	-	-	3 851	115 089
Итого обесцененных	137 788	-	-	-	-	15 605	153 393
За вычетом резерва под обесценение	(110 076)	-	-	-	-	(14 946)	(125 022)
Итого прочих финансовых активов	28 461	83 186	84 691	20 820	3 319	2 133	222 610

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, 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.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность - авансовые платежи	230 528	316 863
Запасы	28 497	33 587
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	17 290	20 997
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	4 080	3 822
Прочее	23 470	15 017
Итого прочих активов	303 865	390 286

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	1 419 894
Депозиты других банков	3 010 659	3 365 246
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	1 164 695
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 369
Корреспондентские счета других банков	64	68
Итого средств других банков	9 661 978	5 965 272

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств других банков включены обязательства по договорам репо с ЦБ РФ и с другими банками. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел одного и двух контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составил 6 364 048 тысяч рублей и 2 119 559 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов*(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2012 31 декабря 2011****Юридические лица**

- Срочные депозиты	23 299 400	20 996 168
- Текущие/расчетные счета	10 736 127	16 936 465
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	378 003

Физические лица

- Срочные вклады	60 130 050	40 802 407
- Текущие счета/счета до востребования	3 951 025	3 871 005

Итого средств клиентов**98 555 049 82 984 048**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены обязательства по договорам репо с юридическими лицами. Ценные бумаги, заложенные в рамках данных договоров, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 081 075	65.02	44 673 412	53.83
Финансовая деятельность	11 064 013	11.23	10 120 560	12.20
Торговля	5 558 955	5.64	7 053 479	8.50
Промышленность	5 558 163	5.64	5 484 206	6.61
Строительство	2 849 191	2.89	6 176 403	7.44
Операции с недвижимым имуществом	1 867 796	1.90	2 369 685	2.86
Транспорт и связь	1 209 518	1.23	988 945	1.19
Образование	1 107 989	1.12	1 220 603	1.47
Сельское хозяйство	1 053 870	1.07	549 339	0.66
Здравоохранение	279 839	0.28	154 525	0.19
Гостиницы и рестораны	136 827	0.14	199 455	0.24
Государственное управление	10 507	0.01	3 504	0.00
Прочее	3 777 306	3.83	3 989 932	4.81
Итого средств клиентов	98 555 049	100	82 984 048	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	7 630 335
Векселя	1 079 587	1 278 204
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 652 791	8 908 539

В апреле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 10 апреля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляет 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляет 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости через 1,5 года после даты размещения.

В июле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Срок погашения облигаций наступает 08 июля 2014 года. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляет 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона может быть изменена по усмотрению эмитента. Предусмотрена оферта обратного выкупа облигаций по номинальной стоимости через 2 года после даты размещения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10 % от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резервы по обязательствам кредитного характера		168 824	8 923
Кредиторская задолженность		114 179	48 001
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		60 988	41 615
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		51 290	20 586
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		12 527	11 323
Валютные контракты "своп"	35	3 204	1 880
Дивиденды к уплате	29	947	947
Прочие начисленные обязательства		4 317	3 199
Итого прочих финансовых обязательств		416 276	136 474

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Начисленные расходы на вознаграждения сотрудникам	210 115	141 528
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	70 813	58 848
Итого прочих обязательств	280 928	200 376

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Займодаделец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2012 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 224	01.06.2012	19.06.2022	российский рубль	14
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07.07.2011	07.07.2021	российский рубль	14.85
Европейский Банк Реконструкции и Развития Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	585 051	24.12.2007	23.03.2018	доллары США	8.06
	810 288	29.09.2009	10.12.2019	российский рубль	6.5
ИТОГО	3 201 107				

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Займодаделец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на 31 декабря 2011 года
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07.07.2011	07.07.2021	российский рубль	14.85
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 144	29.09.2009	10.12.2019	российский рубль	6.5
Европейский Банк Реконструкции и Развития	620 144	24.12.2007	23.03.2018	доллары США	6.82125
ИТОГО	2 834 845				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

В августе 2011 года Банк досрочно погасил 3 субординированных займа, полученных от Акционерной компании закрытого типа «Гарвин Энтерпрайзис Лимитед», в сумме 765 833 тысячи рублей.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс.]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс.]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	1 822 161	614	1 822 161	614	1 824 845	3 647 620
Выпущенные новые акции	302 120	-	302 120	-	697 897	1 000 017
На 31 декабря 2011 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

В декабре 2011 года Банк увеличил свой акционерный капитал, разместив 302 120 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 3,31 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 302 120 тысяч рублей и 697 897 тысяч рублей соответственно. Основными покупателями выпущенных акций стали ЗАО «Группа Синара» и Европейский банк Реконструкции и Развития.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15 066 801	10 118 613
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	2 806 593	1 402 257
Торговые ценные бумаги	1 237 970	1 038 737
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	272 966	147 227
Средства в других банках	153 758	75 981
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 758	22 696
Корреспондентские счета в других банках	9 934	10 008
Итого процентных доходов	19 570 780	12 815 519
Процентные расходы		
Средства клиентов	6 778 100	5 132 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	688 200	740 913
Субординированный долг	332 988	229 906
Средства других банков	129 345	65 578
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	90 951	31 810
Итого процентных расходов	8 019 584	6 200 705
Чистые процентные доходы	11 551 196	6 614 814

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	919 441	756 992
Кассовые операции	846 850	320 782
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	484 498	153 993
Комиссии за SMS-информирование	193 162	103 971
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	144 744	90 953
Банковские гарантии и аккредитивы	35 737	45 981
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	23 579	27 959
Инкассация	6 063	4 974
Прочее	96 596	40 964
Итого комиссионных доходов	2 750 670	1 546 569
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	156 281	103 034
Инкассация	108 486	81 673
Проведение операций с валютными ценностями	24 759	11 202
Прочее	11 239	7 279
Итого комиссионных расходов	300 766	203 188
Чистый комиссионный доход	2 449 904	1 343 381

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доход от сдачи имущества в аренду	9 552	13 443
Доход от реализации инвестиционной собственности	7 402	4 173
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	4 909	1 125
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	2 954	-
Штрафы полученные	2 246	256
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 950	8 044
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	493	360
Доходы, полученные от реализации памятных монет	243	192
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	125	181
Прочее	4 255	6 160
Итого прочих операционных доходов	34 129	33 934

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Вознаграждение сотрудников		2 197 200	1 663 181
Расходы по операционной аренде		670 047	539 980
Налоги и отчисления по заработной плате		549 278	440 820
Рекламные и маркетинговые услуги		373 862	95 297
Амортизация основных средств	14	281 323	244 801
Информационные и телекоммуникационные услуги		277 811	214 411
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		231 395	189 104
Ремонт и эксплуатация		207 599	162 727
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		211 677	156 685
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		107 253	69 570
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	96 761	70 185
Профессиональные услуги		50 703	18 304
Расходы, связанные с охранными услугами		63 607	57 612
Командировочные расходы		58 142	45 646
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		5 640	2 300
Обесценение основных средств	14	-	587
Прочее		343 812	222 514
Итого административных и прочих операционных расходов		5 726 110	4 193 724

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2012 году составили 413 893 тысячи рублей (2011 г.: 335 734 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенное налогообложение	539 634	47 781
Текущие расходы по налогу на прибыль	(857 032)	(280 000)
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(233 463)

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 186 717	1 191 211
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(237 344)	(238 242)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(110 280)	(15 231)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	30 226	21 254
Возврат/(доплата) по налогу на прибыль за прошлые годы	1 416	(1 244)
Расходы по налогу на прибыль за год	(315 982)	(233 463)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(42 413)	23 873	-	(18 540)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 858	(22 148)	-	(6 290)
Средства других банков	-	(538)	-	(538)
Кредиты и авансы клиентам	353 578	461 286	-	814 864
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 062)	(771)	58	(2 775)
Инвестиционная собственность	6 845	4 275	-	11 120
Нематериальные активы	(9 533)	(2 380)	-	(11 913)
Основные средства	(322 284)	2 968	(19 549)	(338 865)
Прочие активы	12 451	11 794	-	24 245
Средства клиентов	540	(540)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 632)	3 632	-	-
Прочие обязательства	42 290	58 183	-	100 473
Признанный отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781
Чистый отложенный налоговый актив	51 638	539 634	(19 491)	571 781

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(33 491)	(8 922)	-	(42 413)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9 778	6 080	-	15 858
Средства в других банках	(24 231)	24 231	-	-
Кредиты и авансы клиентам	324 890	28 688	-	353 578
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(10 454)	(25)	8 417	(2 062)
Инвестиционная собственность	3 735	3 110	-	6 845
Нематериальные активы	(8 883)	(650)	-	(9 533)
Основные средства	(302 771)	(19 057)	(456)	(322 284)
Прочие активы	7 695	4 756	-	12 451
Средства клиентов	(302)	842	-	540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 632)	-	(3 632)
Прочие обязательства	29 930	12 360	-	42 290
Признанный отложенный налоговый актив	-	43 677	7 961	51 638
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 104)	4 104	-	-
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(4 104)	47 781	7 961	51 638

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011		2010	
	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	97 746	(19 549)	78 197	2 282	(456)	1 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(291)	58	(233)	(42 084)	8 417	(33 667)
Прочий совокупный доход	97 455	(19 491)	77 964	(39 802)	7 961	(31 841)

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 25 мая 2012 года было принято решение за 2011 год дивиденды не выплачивать. На Общем собрании акционеров 20 мая 2011 года было принято решение за 2010 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	947	-	951	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	(4)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	947	-	947	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-	-	-

30 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, 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 Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале;
- (iii) справедливая стоимость торгового портфеля определяется по рыночной цене, а не цене спроса;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (vi) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2012 и 2011 годы::

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По корпоративным кредитам	1 638 117	2 495 857
- По кредитам физическим лицам	11 500 366	6 832 423
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	4 254 159	2 136 957
- По ценным бумагам	1 474 923	1 396 432
- По средствам в других банках	141 337	34 677
Итого процентные доходы	19 008 902	12 896 346
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 090 109	735 955
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	2 269 059	678 768
- По операциям с иностранной валютой	241 880	203 322
- По пластиковым картам	1 102 139	379 882
- По гарантиям и аккредитивам	34 482	51 123
- Продажа портфеля кредитов	13 142	-
- Прочие	80 603	40 624
Итого непроцентные доходы	4 831 414	2 089 674
Итого доходов по управленческой отчетности	23 840 316	14 986 020
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По остаткам на расчетных счетах	(744 384)	(329 482)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 642 459)	(746 843)
- По вкладам населения	(4 491 329)	(4 139 358)
- По средствам других банков	(129 259)	(65 250)
- По долговому финансированию	(582 526)	(661 459)
- По субординированным займам	(332 988)	(229 906)
Итого процентные расходы	(7 922 945)	(6 172 298)
Непроцентные расходы:		
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(43 142)	(42 210)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(11 704)	(26 231)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(9 027)
- Продажа портфеля кредитов	-	(25 530)
- Биржевые комиссии	(7 967)	-
- Страхование вкладов	(192 303)	(148 356)
Итого непроцентные расходы	(255 160)	(251 354)
Административные и прочие операционные расходы	(5 396 317)	(4 007 948)
Резервы	(7 023 500)	(2 649 100)
Итого расходов по управленческой отчетности	(20 597 922)	(13 080 700)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	3 242 394	1 905 320

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Работающие активы	129 187 977	110 797 515
Прочие активы	9 721 940	7 642 660
Итого активов по управленческой отчетности	138 909 917	118 440 175

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и , вложения в ценные бумаги.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 008 902	4 831 414	(7 922 945)	(7 023 500)	(255 160)	(5 396 317)	3 242 394
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(1 434 667)	-	(18 158)	-	-	-	(1 452 825)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii и iii)	-	419 626	-	-	-	-	419 626
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	(774 376)	-	-	(774 376)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	181	1 102	72	-	(8 729)	(187 932)	(195 306)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	1 984 277	(1 771 092)	-	491 659	(20 882)	(683 962)	-
Прочие корректировки	12 087	(20 777)	(78 553)	-	(15 995)	(12 129)	(115 367)
Итого по МСФО	19 570 780	3 460 273	(8 019 584)	(7 306 217)	(300 766)	(6 217 769)	1 186 717

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	12 896 346	2 089 674	(6 172 298)	(2 649 100)	(251 354)	(4 007 948)	1 905 320
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(239 099)	-	-	-	-	-	(239 099)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii и iii)	-	(498 528)	-	-	-	-	(498 528)
Корректировка резервов (см. пункт iv)	-	-	-	279 758	-	-	279 758
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт v)	(8)	564	(1 845)	-	(9 416)	(247 043)	(257 748)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт vi)	-	-	-	-	-	46 149	46 149
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	161 035	(161 035)	-	-	51 761	(51 761)	-
Различия в подходах при первоначальном признании кредитов (см. пункт ix)	-	-	-	-	-	(33 714)	(33 714)
Прочие корректировки	(2 755)	29 974	(26 562)	-	5 821	(17 405)	(10 927)
Итого по МСФО	12 815 519	1 460 649	(6 200 705)	(2 369 342)	(203 188)	(4 311 722)	1 191 211

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам, расходы за вычетом доходов от покупки кредитов, выданных клиентам, и расходы от переоценки инвестиционной собственности.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Итого активов по сегментной отчетности	138 909 917	118 440 175
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт vi)	134 353	99 148
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iv)	(8 484 853)	(5 388 529)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт iii)	(237 828)	(416 106)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт vi)	(1 141 931)	(977 436)
Отложенный налоговый актив(см.пункт viii)	571 781	51 638
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 957 832)	(1 662 974)
События после отчетной даты (см. пункт v)	(43 392)	(18 825)
Неттинг требований по ценным бумагам, перезаложенным по договорам репо (см.пункт ix)	-	(1 094 678)
Оценка купленных кредитов по справедливой стоимости (см.пункт ix)	-	(33 714)
Сворачивание встречных требований и обязательств (см.пункт ix)	(65 052)	(29 510)
Прочие корректировки	3 552	31 104
Итого активов по МСФО	126 688 715	109 000 293

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2012 и 2011 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Банком и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 млн. руб.; в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых регулярно, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Банка. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Банка.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Финансовый комитет, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

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

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 288 295	444 755	1 924 238	3 823	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	6 755 998	2 096 877	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 368 515	949 786	452 761	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	85 197 100	244 164	1 006	59	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	185 287	-	734	-	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	1 284 402	-	-	-	1 284 402
Прочие финансовые активы	166 993	126 885	14	-	293 892
Итого финансовых активов	114 775 869	3 862 467	2 378 753	3 882	121 020 971
Обязательства					
Средства других банков	8 931 966	730 012	-	-	9 661 978
Средства клиентов	94 326 084	2 522 831	1 706 015	119	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 641 355	11 436	-	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	380 876	31 466	730	-	413 072
Субординированный долг	2 616 056	585 051	-	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	111 896 337	3 880 796	1 706 745	119	117 483 997
Чистая балансовая позиция	2 879 532	(18 329)	672 008	3 763	3 536 974
Производные финансовые инструменты	654 599	38 900	(693 943)	-	(444)
Чистая позиция	3 534 131	20 571	(21 935)	3 763	3 536 530

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 427 065	969 431	982 745	2 639	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	939 093	-	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги	7 561 821	3 221 804	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	10 287 257	180 367	1 113 252	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	68 711 827	98 862	86 971	71	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	175 950	-	760	-	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	1 043 430	-	-	-	1 043 430
Прочие финансовые активы	139 381	83 215	14	-	222 610
Итого активов	97 373 426	4 553 679	2 183 742	2 710	104 113 557
Обязательства					
Средства других банков	4 682 210	1 210 135	72 927	-	5 965 272
Средства клиентов	78 265 974	3 018 456	1 699 557	61	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 825 496	19 193	63 850	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	125 824	9 620	1 030	-	136 474
Субординированный долг	2 214 701	620 144	-	-	2 834 845
Итого обязательств	94 114 205	4 877 548	1 837 364	61	100 829 178
Чистая балансовая позиция	3 259 221	(323 869)	346 378	2 649	3 284 379
Производные финансовые инструменты	31 222	341 940	(375 042)	-	(1 880)
Чистая позиция	3 290 443	18 071	(28 664)	2 649	3 282 499

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 646	1 446
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 646)	(1 446)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 755)	(2 293)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 755	2 293

Риск процентной ставки

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	1.73	0.008	0.06	1.42	0.004	0.88
Долговые торговые ценные бумаги	8.68	6.82	-	8.53	8.58	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8.15	-	-	9.15	-	-
Средства в других банках	6.67	1.30	0.77	6.38	1.72	1.29
Кредиты и авансы клиентам	22.44	8.89	4.17	17.63	8.2	9.23
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.16	-	-	7.68	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5.79	0.65	-	5.31	1.37	0.60
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.005	0.008	0.01	0.0004	0.01
- срочные депозиты	9.52	4.13	4.10	9.56	5.63	6.10
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.44	2.68	-	8.00	2.09	6.00
Субординированный долг	12.13	8.06	-	11.79	6.82	-

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(242 420)	(382 500)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	242 420	382 500

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(880 374)	(6 789)	(609 027)	(8 720)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 029 114	7 250	709 235	9 487

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
20% рост котировок долевого ценных бумаг (2011: 10 %)	2 150	1 299
20% снижение котировок долевого ценных бумаг (2011: 10%)	(2 150)	(1 299)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

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

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		9 110 908	90 015	9 704	82 483	442 380	9 735 490
Средства клиентов		25 825 930	4 580 631	4 510 300	7 336 263	73 059 132	115 312 256
Выпущенные долговые ценные бумаги		351 376	69 401	1 849 174	3 522 192	128 002	5 920 145
Прочие финансовые обязательства		340 395	12 422	17 758	32 607	9 890	413 072
Субординированный долг		22 398	65 614	89 330	178 332	5 694 528	6 050 202
Производные финансовые обязательства		1 685 508	167 741	-	-	-	1 853 249
Обязательства по предоставлению кредитов	33	9 927 728	-	-	-	-	9 927 728
Финансовые гарантии	33	116 197	118 105	303 303	125 394	167 012	830 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		47 380 440	5 103 929	6 779 569	11 277 271	79 500 944	150 042 153

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	До востре- бования и менее	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков		5 382 059	346 099	-	69 869	218 383	6 016 410
Средства клиентов		34 032 670	7 401 135	5 866 061	13 673 896	27 646 652	88 620 414
Выпущенные долговые ценные бумаги		380 901	599 843	3 340 012	2 989 224	2 185 795	9 495 775
Прочие финансовые обязательства		103 847	19 641	1 614	6 078	3 414	134 594
Субординированный долг		17 621	57 850	76 144	152 033	5 173 550	5 477 198
Производные финансовые обязательства		407 238	-	-	-	-	407 238
Обязательства по предоставлению кредитов	33	3 996 586	-	-	-	-	3 996 586
Финансовые гарантии	33	7 989	257 942	64 945	459 421	112 735	903 032
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам							
		44 328 911	8 682 510	9 348 776	17 350 521	35 340 529	115 051 247

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 661 111	-	-	-	-	-	8 661 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316 162	54 705	73 467	122 784	688 933	-	1 256 051
Торговые ценные бумаги	8 852 875	-	-	-	-	-	8 852 875
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 273 228	-	-	-	-	-	7 273 228
Средства в других банках	6 308 238	1 462 824	-	-	-	-	7 771 062
Кредиты и авансы клиентам	3 556 174	2 712 493	3 843 421	11 304 249	64 025 992	-	85 442 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	-	-	84 909	84 909	13 440	186 021
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	115 702	1 284 402
Прочие финансовые активы	106 328	389	584	55 493	7 001	126 857	296 652
Итого финансовых активов	35 076 879	4 230 411	3 917 472	11 567 435	65 975 535	255 999	121 023 731
Обязательства							
Средства других банков	9 066 660	112 440	-	55 999	426 879	-	9 661 978
Средства клиентов	25 648 017	4 470 172	4 335 944	6 902 678	57 198 238	-	98 555 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 204	69 012	1 758 882	3 361 035	112 658	-	5 652 791
Прочие финансовые обязательства	343 599	12 422	17 758	32 607	9 890	-	416 276
Субординированный долг	5 768	1 202	-	-	3 194 137	-	3 201 107
Итого финансовых обязательств	35 415 248	4 665 248	6 112 584	10 352 319	60 941 802	-	117 487 201
Чистая позиция	(338 369)	(434 837)	(2 195 112)	1 215 116	5 033 733	255 999	3 536 530
Совокупная позиция	(338 369)	(773 206)	(2 968 318)	(1 753 202)	3 280 531		

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 381 880	-	-	-	-	-	8 381 880
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	353 231	79 955	89 558	159 635	256 714	-	939 093
Торговые ценные бумаги	10 783 625	-	-	-	-	-	10 783 625
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 087 602	-	-	-	-	-	2 087 602
Средства в других банках	11 109 717	-	471 159	-	-	-	11 580 876
Кредиты и авансы клиентам	4 296 059	3 005 013	3 633 982	9 974 197	47 988 480	-	68 897 731
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 762	-	-	-	157 713	16 235	176 710
Инвестиции в неконсолидируемые дочерие компании	-	-	-	-	1 043 130	300	1 043 430
Прочие финансовые активы	125 349	592	874	1 662	10 947	83 186	222 610
Итого финансовых активов	37 140 225	3 085 560	4 195 573	10 135 494	49 456 984	99 721	104 113 557
Обязательства							
Средства других банков	5 375 134	339 789	-	57 823	192 526	-	5 965 272
Средства клиентов	34 206 292	7 213 391	5 622 227	12 843 335	23 098 803	-	82 984 048
Выпущенные долговые ценные бумаги	379 921	591 951	3 141 065	2 773 756	2 021 846	-	8 908 539
Прочие финансовые обязательства	105 727	19 641	1 614	6 078	3 414	-	136 474
Субординированный долг	4 557	1 083	-	-	2 829 205	-	2 834 845
Итого финансовых обязательств	40 071 631	8 165 855	8 764 906	15 680 992	28 145 794	-	100 829 178
Чистая позиция	(2 931 406)	(5 080 295)	(4 569 333)	(5 545 498)	21 311 190	99 721	3 284 379
Совокупная позиция	(2 931 406)	(8 011 701)	(12 581 034)	(18 126 532)	3 184 658		

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «Менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 месяцев до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 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 коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. 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 требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль	3 272 781	2 402 046
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	(1 284 402)	(1 043 430)
Итого капитал 1-го уровня	6 636 016	6 006 253
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	992 607	914 643
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 194 137	2 829 205
Итого капитал 2-го уровня	4 186 744	3 743 848
Итого капитал	10 822 760	9 750 101
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	91 461 873	73 760 772
Торговая книга	7 275 792	6 832 186
Итого активов, взвешенных с учетом риска	98 737 665	80 592 958
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	10.96	12.10
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	6.72	7.45

32 Управление капиталом (продолжение)

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2012 года и 2011 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают 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.

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 (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство работает над внедрением системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

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.

33 Условные обязательства (продолжение)

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	654 263	446 819
От 1 до 5 лет	1 324 240	1 049 890
Более 5 лет	74 062	82 417
Итого обязательств по операционной аренде	2 052 565	1 579 126

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

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 и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам 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.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по кредитным картам	8 638 604	799 964
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	998 118	2 926 153
Гарантии и аккредитивы	830 011	903 032
Неиспользованные овердрафты	291 006	270 469
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(168 824)	(8 923)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	10 588 915	4 890 695

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам 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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские рубли	10 539 881	4 573 983
Евро	25 883	81 142
Доллары США	23 151	235 570
Итого	10 588 915	4 890 695

Депозитарные услуги

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

33 Условные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам		1 210 919	-	1 471 618	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17,18	7 273 228	7 074 302	2 087 602	2 962 592
Итого		8 484 147	7 074 302	3 559 220	2 962 592

В ноябре 2008 года в рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Свердловский губернский банк», являющегося для Банка связанной стороной до 30 сентября 2010 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём ЗАО «Группа Синара», являющемуся акционером Банка, в сумме 5 000 000 тысяч рублей на срок до 5 ноября 2013 года. В качестве обеспечения по указанному займу, на тот же срок Банк передал в залог портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 1 210 919 тысяч рублей (2011: 1 471 618 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 256 051 тысяча рублей (2011: 939 093 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

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

У Банка имеются ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 7 273 228 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 087 602 тысячи рублей), 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 Примечаниях 17 и 18. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	6 562 568	433 058	277 602	1 167 911	664 846	254 845
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 427 308	396 410	250 584	2 055 668	597 645	309 279

35 Производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2012 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 350)	84 436	(85 787)
Покупка евро за рубли	-	(1 826)	110 629	(112 454)
Покупка долларов США за евро	355	(28)	804 899	(804 572)
Покупка рублей за доллары США	2 405	-	852 840	(850 436)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	2 760	(3 204)	1 852 804	(1 853 249)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2011 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Покупка долларов США за евро	-	(906)	374 136	(375 042)
Покупка рублей за доллары США	-	(974)	31 222	(32 196)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	-	(1 880)	405 358	(407 238)

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных 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:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета в других банках	0.1%-3% в год	0.2%-2.5% в год
Средства в других банках	0.5%-8% в год	1%-8% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	12%-24% в год	10%-19% в год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20%-29% в год	15%-30% в год
Потребительские кредиты	20%-30% в год	20%-30% в год
Ипотечные кредиты	15%-18% в год	15%-18% в год
Кредитные карты и кредитные линии	15%-39% в год	15%-39% в год
Средства других банков	0.5%-6.7% в год	0.5%-6.25% в год
Средства клиентов		
- Срочные вклады физических лиц	1%-12.1% в год	1%-10% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.1%-11.5% в год	0.1%-9.7% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	6.5%-12.25% в год	6.5% -12% в год

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	3 972 181	4 017 094	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	2 717 576	2 749 754	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	1 971 354	1 615 032	1 615 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	1 256 051	939 093	939 093
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	5 968 611	4 602 155	4 602 155
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 802 451	1 802 451	6 507 562	6 507 562
- Векселя банков	-	-	471 159	471 159
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	8 401 332	8 491 572	14 634 364	14 546 612
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	20 549 512	14 362 293	14 275 905
- Инвестиции в лизинг	38 472	38 472	37 708	37 708
- Потребительские кредиты	47 437 047	46 676 194	34 569 682	34 365 172
- Ипотечные кредиты	3 029 502	2 976 654	2 816 778	2 873 140
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	4 942 967	205 870	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	520	3 571	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	813 012	2 267 465	2 267 465
Прочие финансовые активы	293 892	293 892	222 610	222 610
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	103 424 445	102 471 019	90 022 190	89 699 902
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 364 048	6 364 048	1 419 894	1 419 894
- Депозиты других банков	3 010 659	3 010 659	3 365 246	3 365 246
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	271 807	271 807	1 164 695	1 164 695
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	15 400	15 400	15 369	15 369
- Корреспондентские счета других банков	64	64	68	68
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 736 127	10 736 127	16 936 465	16 936 465
- Срочные депозиты юридических лиц	23 299 400	23 299 400	20 996 168	20 996 168
- Договоры продажи и обратного выкупа	438 447	438 447	378 003	378 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 951 025	3 951 025	3 871 005	3 871 005
- Срочные вклады физических лиц	60 130 050	60 176 299	40 802 407	40 729 956
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 573 204	4 567 887	7 630 335	7 530 472
- Векселя	1 079 587	1 079 587	1 278 204	1 278 204
Прочие финансовые обязательства	413 072	413 072	134 594	134 594
Субординированный долг	3 201 107	3 303 443	2 834 845	2 901 884
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	117 483 997	117 627 265	100 827 298	100 722 023

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	7 314 564	-	6 897 854	-
- Российские государственные облигации	1 217 974	-	3 560 817	-
- Муниципальные облигации	320 337	-	324 954	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Российские государственные облигации	6 562 568	-	1 167 911	-
- Корпоративные облигации	433 058	-	664 846	-
- Муниципальные облигации	277 602	-	254 845	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	172 581	-	160 474	-
- Корпоративные акции	4 982	-	7 751	-
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты "своп"	-	2 760	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	16 303 666	2 760	13 039 452	-
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты "своп"	-	3 204	-	1 880

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются котировки на активном уровне, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются данные наблюдаемых рынков, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В соответствии с информацией, представленной в Примечании 12, некотируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 8 458 тысяч рублей (2011: 8 485 тысячи рублей) учтены по фактическим затратам и не отражены в таблице финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк не имел финансовых инструментов третьего уровня (2011: нет).

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2012				31 декабря 2011			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 972 181	-	-	3 972 181	4 017 094	-	-	4 017 094
- Наличные средства	2 717 576	-	-	2 717 576	2 749 754	-	-	2 749 754
- Корреспондентские счета в других банках	1 971 354	-	-	1 971 354	1 615 032	-	-	1 615 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 256 051	-	-	1 256 051	939 093	-	-	939 093
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	7 314 564	-	7 314 564	-	6 897 854	-	6 897 854
- Российские государственные облигации	-	1 217 974	-	1 217 974	-	3 560 817	-	3 560 817
- Муниципальные облигации	-	320 337	-	320 337	-	324 954	-	324 954
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	6 562 568	-	6 562 568	-	1 167 911	-	1 167 911
- Корпоративные облигации	-	433 058	-	433 058	-	664 846	-	664 846
- Муниципальные облигации	-	277 602	-	277 602	-	254 845	-	254 845
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	5 968 611	-	-	5 968 611	4 602 155	-	-	4 602 155
- Векселя банков	-	-	-	-	471 159	-	-	471 159
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	1 802 451	-	-	1 802 451	6 507 562	-	-	6 507 562
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	8 401 332	-	-	8 401 332	14 634 364	-	-	14 634 364
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	20 779 477	-	-	20 779 477	14 362 293	-	-	14 362 293
- Потребительские кредиты	47 437 047	-	-	47 437 047	34 569 682	-	-	34 569 682
- Ипотечные кредиты	3 029 502	-	-	3 029 502	2 816 778	-	-	2 816 778
- Кредитные карты и кредитные линии	4 942 967	-	-	4 942 967	205 870	-	-	205 870
- Кредиты на покупку автомобилей	520	-	-	520	3 571	-	-	3 571
- Договоры обратного репо	813 012	-	-	813 012	2 267 465	-	-	2 267 465
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные облигации	-	-	172 581	172 581	-	-	160 474	160 474
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	13 440	13 440	-	-	16 236	16 236
Прочие финансовые активы	293 892	2 760	-	296 652	222 610	-	-	222 610
Итого финансовых активов	103 385 973	16 128 863	186 021	119 700 857	89 984 482	12 871 227	176 710	103 032 419

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Финансовые активы, представленные в таблице сверху, не включают инвестиции в лизинг в сумме 38 472 тысячи рублей (2011: 37 708 тысяч рублей), так как не подпадают под действие МСФО (IAS) 39.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 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.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

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

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	Остаток	Средняя процентная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	847 339	10.00	907 454	10.87	27 865	12.08	-	-	1 782 658
Резерв под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря	(4 294)	-	(6 236)	-	(46)	-	-	-	(10 576)
Корпоративные акции	-	-	1 641	-	-	-	-	-	1 641
Прочие активы	2	-	72	-	-	-	-	-	74
Обязательства									
Средства других банков	191 256	10.29	-	-	-	-	-	-	191 256
Средства клиентов	187 424	8.76	2 184 774	4.07	153 587	10.17	124 954	6.40	2 650 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 227	-	-	-	-	-	91 227
Прочие обязательства	-	-	289	-	93 909	-	-	-	94 198
Субординированный долг	2 390 819	13.01	-	-	-	-	-	-	2 390 819

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	100 406	150 740	3 120	135	254 401
Процентные расходы	(313 851)	(138 609)	(10 752)	(416)	(463 628)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 531	6 497	35	-	9 063
Комиссионные доходы	1 267	26 572	-	97	27 936
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(68)	-	-	(68)
Прочие операционные доходы	590	870	-	-	1 460
Административные и прочие операционные расходы	(1 322)	(7 582)	(115 786)	(674)	(125 364)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88 235	698	2 025	-	90 958

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 060 682	852 504	15 874	7 462	1 936 522
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 056 209	828 670	12 140	846	1 897 865

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочернии компании		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)									
Активы									
Общая сумма кредитов клиентам	842 854	9.92	883 558	10.70	28 609	12.36	39 392	15.06	1 794 413
Резерв под обесценение кредитов	(6 825)	-	(12 733)	-	(81)	-	(35 987)	-	(55 626)
Корпоратив- ные акции	-	-	1 313	-	-	-	-	-	1 313
Прочие активы	2	-	200	-	-	-	5	-	207
Обязательства									
Средства других банков	286 376	8.95	-	-	-	-	-	-	286 376
Средства клиентов	192 906	8.69	4 792 659	2.47	89 877	10.15	130 781	0.00	5 206 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	213 821	0.37	-	-	-	-	213 821
Прочие обязательства	-	-	147	-	58 091	-	-	-	58 238
Субордини- рованный долг	2 024 701	12.35	-	-	-	-	-	-	2 024 701

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	83 332	102 352	3 421	1 544	190 649
Процентные расходы	(178 725)	(106 887)	(8 389)	-	(294 001)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 824)	(11 355)	66	-	(18 113)
Комиссионные доходы	782	35 172	-	71	36 025
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	431	-	-	431
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	11 856	-	-	11 873
Прочие операционные доходы	590	3	-	-	593
Административные и прочие операционные расходы	(9 633)	(6 776)	(103 301)	(915)	(120 625)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146 709	120 846	2 040	20	269 615

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	844 610	45 504	19 861	1 770	911 745
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	418 578	278 563	12 192	348	709 681

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	98 086	53 803	103 301	46 446
Долгосрочные выплаты	-	22 406	-	11 645

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

В части заложенного имущества операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Ниже представлены обязательства и условные обязательства в отношении ключевого управленческого персонала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	17 523	39 012

Банк не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

39 Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Наименование	Вид деятель- ности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистра- ции	2012	2011
		31 декабря 2012	31 декабря 2011		Балансо- вая стоимость тысяч рублей	Балансо- вая стоимость тысяч рублей
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ-лизинг"	финансовая аренда	-	100	Россия	-	300
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недви- мость	100	100	Россия	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недви- мость	100	100	Россия	579 202	453 632
Общество с ограниченной ответственностью "Научно- производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	-	Россия	115 702	-
					1 284 402	1 043 430

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

40 События после отчетной даты

Руководству Банка не известно о каких-либо событиях после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка.