

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Неаудированная финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой
отчетности и заключение аудиторов**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Торговые ценные бумаги	25
9	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	27
10	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29
11	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	30
12	Кредиты банкам	30
13	Кредиты и авансы клиентам	32
14	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
15	Инвестиции в дочернюю компанию	42
16	Инвестиционная собственность	43
17	Основные средства и нематериальные активы	44
18	Прочие активы	45
19	Средства банков	45
20	Средства клиентов	47
21	Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	48
22	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	49
23	Прочие заемные средства	50
24	Прочие обязательства	53
25	Уставный капитал	54
26	Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе собственного капитала ..	55
27	Процентные доходы и расходы	56
28	Комиссионные доходы и расходы	57
29	Прочие административные и операционные расходы	57
30	Налог на прибыль	58
31	Прибыль на акцию	61
32	Дивиденды	62
33	Сегментный анализ	63
34	Управление рисками	68
35	Управление капиталом	86
36	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	88
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
38	Операции со связанными сторонами	100

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	43 938 151	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3 125 502	2 978 296
Торговые ценные бумаги	8	11 463 053	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	35 291 039	15 134 382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	608 568	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	11	9 082 398	7 849 012
Кредиты банкам	12	2 899 159	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	13	222 378 920	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	5 521 267	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		31 361	31 361
Инвестиции в дочернюю компанию	15	20 000	-
Предоплата по налогу на прибыль		-	491 193
Инвестиционная собственность	16	855 748	638 623
Основные средства и нематериальные активы	17	13 971 681	14 134 509
Прочие активы	18	2 195 384	3 230 887
ИТОГО АКТИВОВ		351 382 231	330 245 083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	19	52 254 302	27 198 895
Средства клиентов	20	222 817 167	226 708 227
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	21	16 883 584	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	22	5 244 334	9 356 444
Прочие заемные средства	23	11 410 628	12 078 256
Обязательство по налогу на прибыль		37 664	-
Отложенное налоговое обязательство	30	600 329	1 132 896
Прочие обязательства	24	1 810 572	1 960 112
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		311 058 580	289 990 354
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 648 110	3 648 110
Эмиссионный доход	25	18 448 915	18 448 915
Фонд переоценки основных средств		3 339 031	3 346 303
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 888 686	2 282 460
Нераспределенная прибыль		12 998 909	12 528 941
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		40 323 651	40 254 729
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		351 382 231	330 245 083

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 18 марта 2013 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	27	27 361 167	25 777 105
Процентные расходы	27	(15 433 316)	(12 157 178)
Чистый процентный доход		11 927 851	13 619 927
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12, 13	(6 389 937)	(3 502 899)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		5 537 914	10 117 028
Чистые доходы (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами		136 783	(794 860)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		47 002	879 291
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой		(800 392)	1 974 758
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты		1 493 137	(1 263 378)
Комиссионные доходы	28	2 753 220	2 432 022
Комиссионные расходы	28	(404 046)	(380 388)
Восстановление (создание) резерва под обязательства кредитного характера	24	28 946	(105 260)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг		-	(1 881)
Чистый результат от признания/досрочного погашения активов, выданных по нерыночным ставкам		-	61 161
Прочие чистые операционные (расходы) доходы		(142 698)	433 339
Административные и прочие операционные расходы:	29		
- расходы на персонал		(3 034 744)	(2 918 374)
- расходы, связанные с основными средствами Банка		(1 181 178)	(860 376)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 934 398)	(2 229 597)
Прибыль до налогообложения		1 499 546	7 343 485
Расходы по налогу на прибыль	30	(422 820)	(1 405 219)
Прибыль за год		1 076 726	5 938 266
Прочие компоненты совокупного дохода			
(Убыток) доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26	(492 217)	2 739 633
Изменение фонда переоценки основных средств	26	254 740	1 734 105
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	26	47 495	(830 340)
Прочие компоненты совокупного (убытка) дохода за год за вычетом налога на прибыль		(189 982)	3 643 398
Совокупный доход за год		886 744	9 581 664
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	31	0,97	18,10
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	31	0,97	16,90

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.					
Остаток на 1 января 2011 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	26 346	7 377 287	28 743 353
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	26	-	-	1 387 284	2 256 114	-	3 643 398
Прибыль за год		-	-	-	-	5 938 266	5 938 266
Выбытие зданий		-	-	(6 996)	-	6 996	-
Всего совокупного дохода за 2011 год		-	-	1 380 288	2 256 114	5 945 262	9 581 664
Эмиссия акций	25	18 569	2 704 751	-	-	-	2 723 320
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	32	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	32	-	-	-	-	(762 571)	(762 571)
Остаток на 31 декабря 2011 года		3 648 110	18 448 915	3 346 303	2 282 460	12 528 941	40 254 729
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	26	-	-	203 792	(393 774)	-	(189 982)
Прибыль за год		-	-	-	-	1 076 726	1 076 726
Выбытие зданий		-	-	(211 064)	-	211 064	-
Всего совокупного дохода за 2012 год		-	-	(7 272)	(393 774)	1 287 790	886 744
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	32	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	32	-	-	-	-	(784 743)	(784 743)
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 888 686	12 998 909	40 323 651

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		23 184 558	21 067 376
Проценты, полученные по ценным бумагам		3 646 165	3 250 751
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		529 187	258 446
Проценты, уплаченные по средствам банков		(2 383 026)	(633 897)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(10 339 017)	(8 558 939)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(347 321)	(601 699)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами		(266 031)	(726 551)
Чистые (расходы) доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(734 633)	1 905 353
Комиссии полученные		2 773 562	2 424 278
Комиссии уплаченные		(404 046)	(380 388)
Прочие операционные (расходы) доходы		(110 235)	365 571
Расходы на содержание персонала		(3 127 224)	(2 806 706)
Расходы, связанные с основными средствами		(542 108)	(453 009)
Административные и прочие операционные расходы		(2 926 878)	(2 219 393)
Уплаченный налог на прибыль		(379 035)	(1 559 150)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 573 918	11 332 043
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(147 206)	(1 307 584)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		17 723 450	7 708 521
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		(20 154 274)	(14 880 025)
Чистый прирост по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(626 795)	-
(Чистый прирост) чистое снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(1 219 090)	575 768
Чистое снижение по кредитам банкам		90 803	9 334 719
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(20 664 174)	(28 109 177)
Чистое снижение (чистый прирост) по прочим активам		591 816	(1 617 072)
Чистый прирост по средствам банков		25 001 923	15 532 043
(Чистое снижение) чистый прирост по средствам клиентов		(625 203)	32 305 020
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(3 963 892)	(1 202 790)
Чистый прирост по прочим обязательствам		261 703	162 451
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 842 979	29 833 917
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(912 127)	(1 141 302)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		470 218	96 056
Чистое выбытие (приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		5 023 546	(3 544 199)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		47 002	879 291
Поступления от гашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	129 060
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	32 626
Дивиденды полученные		28 561	44 084
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		4 657 200	(3 504 384)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
- уставный капитал	25	-	18 569
- эмиссионный доход	25	-	2 704 751
Выпуск облигаций		8 067 643	-
Выкуп облигаций		(2 687 788)	(4 842 898)
Поступления прочих заемных средств		459 011	1 685 298
Возврат прочих заемных средств		(585 606)	(3 401 150)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 050 722)	(1 340 030)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(941 855)	(956 544)
Дивиденды уплаченные	32	(818 066)	(794 390)
<hr/>			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		2 442 617	(6 926 394)
<hr/>			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(779 952)	191 984
<hr/>			
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		11 162 844	19 595 123
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		32 775 307	13 180 184
<hr/>			
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	43 938 151	32 775 307
<hr/>			

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»)

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года 28,1% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2011 год: 28,1%). Другие представители руководства Банка контролируют 6,7% обыкновенных акций Банка (2011 год: 6,7%). По состоянию на 31 декабря 2012 года 18,2% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (2011 год: 18,2%). Г-н Савельев А.В. имеет опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (2011 год: г-н Савельев А.В. владел указанным опционом). Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 9,4% акций принадлежит группе East Capital Group (2011 год: доля владения отсутствует), 6,2% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2011 год: 6,2% принадлежало Европейскому Банку Реконструкции Развития. По состоянию на 31 декабря 2011 года 7,5% обыкновенных акций принадлежало RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. Остальные 31,4% (2011 год: 33,3%) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года, которая гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 36 дополнительных офисов (2011 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 30 дополнительных офисов).

Основным видом деятельности компании Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-Торговые системы» является работа на финансовом рынке (см. Примечание 15). Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 21). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используется Банком для работы с непрофильными активами. См. Примечание 16.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195 112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Продолжавшийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2012 году в российской экономике был зафиксирован умеренный экономический рост. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2012 году по оценкам Росстата составил 3,4%. Индекс прироста промышленного производства в 2012 году по сравнению с 2011 годом составил 4,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная 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, торговых ценных бумаг и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, готовится отдельно и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения ОАО «Банк «Санкт-Петербург», дочерней компании, компании специального назначения, и закрытых паевых фондов на консолидированной основе. По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 351 366 233 тысяч рублей (2011 год: 330 033 458 тысяч рублей), собственных средств – 40 318 499 тысяч рублей (2011 год: 40 022 803 тысячи рублей), и прибыли принадлежащей акционерам Банка в размере 1 303 500 тысяч рублей (2011 год: 5 885 482 тысячи рублей).

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

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. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов 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.

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 активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (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 комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке 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 (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств 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). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности, в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми 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 от 1 до 6 месяцев.

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 составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам 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 задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка 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 можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого 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, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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 оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, 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 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения 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 будущих 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 или 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 в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории совокупного дохода в прибыль или убыток 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 инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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 балансовую статью 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 «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» 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.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля 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).

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток 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 или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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 актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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».

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 составе прибыли или убытка за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства банков. Средства банков отражаются, начиная с момента представления 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.

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты 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 отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции. Банк не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка, если только они не должны быть отражены в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. 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. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу 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 на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрыта в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссионные доходы/расходы, 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов или 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 возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, 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.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 35. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. 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 Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга и процентов с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 96 815 тысяч рублей больше или меньше (2011 год: на 96 254 тысячи рублей больше или меньше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании оценки, подготовленной руководством. Рыночная стоимость оценивается с использованием сравнительного метода, т.е. сравнения с рыночной стоимостью схожих компаний. Более подробная информация представлена в Примечании 37.

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

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 17. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Банка согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 255 024 тысячи рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 год: 1 306 392 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые 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 позднее). 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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно. Банк планирует принять данные учетные положения после того, как они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”

вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

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». Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

Изменения к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	4 744 470	4 847 432
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	7 012 569	5 015 243
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	381 668	6 690 456
- других стран	9 800 827	13 272 636
Расчетные счета в торговых системах	21 998 617	2 949 540
Итого денежных средств и их эквивалентов	43 938 151	32 775 307

Расчетные счета в торговых системах представлены в основном брокерскими счетами в российской бирже.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	6 289 390	17 910 871
Корпоративные еврооблигации	4 858 333	3 956 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	231 706	4 058 912
Облигации субъектов Российской Федерации	52 119	2 489 408
Итого долговых ценных бумаг	11 431 548	28 415 594
Корпоративные акции	31 505	628 062
Итого торговых ценных бумаг	11 463 053	29 043 656

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 15 февраля 2013 года по 17 января 2032 года (2011 год: с 21 февраля 2012 года по 16 января 2025 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 15,0% годовых (2011 год: от 6,5% до 19,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 2,3% до 14,2% годовых (2011 год: от 1,5% до 13,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 марта 2014 года по 13 декабря 2022 года (2011 год: с 28 января 2012 года по 25 октября 2017 года); ставка купонного дохода по ним составила от 4,4% до 8,8% годовых (2011 год: от 5,1% до 10,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 3,1% до 7,2% годовых (2011 год: от 1,4% до 8,0% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 3 июня 2015 года по 3 августа 2016 года (2011 год: с 18 января 2012 года по 15 июля 2015 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,5% до 7,0% годовых (2011 год: от 6,7% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 6,3% до 6,6% годовых (2011 год: от 4,2% до 7,8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – г. Москва, г. Санкт-Петербург, Московская и Самарская области (2011 год: г. Москва, г. Санкт-Петербург, Самарская область и Красноярский край). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 11 июня 2013 года по 19 ноября 2015 года (2011 год: с 27 июня 2012 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (2011 год: от 7,8% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 6,0% до 8,4% годовых (2011 год: от 6,2% до 7,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	3 209 682	1 599 659	231 706	52 113	5 093 160
Группа В	1 167 171	2 817 163	-	6	3 984 340
Группа С	834 059	441 511	-	-	1 275 570
Группа D	1 078 478	-	-	-	1 078 478
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 289 390	4 858 333	231 706	52 119	11 431 548

Долговые торговые ценные бумаги Банка разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

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	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	9 538 203	1 235 583	4 058 912	2 489 402	17 322 100
Группа В	4 081 819	2 719 184	-	6	6 801 009
Группа С	1 389 079	1 636	-	-	1 390 715
Группа D	2 901 770	-	-	-	2 901 770
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 910 871	3 956 403	4 058 912	2 489 408	28 415 594

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

В 2008 году Банк перенес финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредиты и авансы клиентам и кредиты банкам. См. Примечания 12, 13.

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	28 688 598	11 670 446
Облигации субъектов Российской Федерации	3 873 626	2 930 415
Корпоративные еврооблигации	1 881 322	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	847 493	533 521
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	35 291 039	15 134 382

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 15 февраля 2013 года по 17 февраля 2032 года (2011 год: с 6 августа 2012 года по 18 марта 2021 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,8% до 15,0% годовых (2011 год: от 6,6% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 2,3% до 10,2% годовых (2011 год: от 6,5% до 9,7% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил от 12 до 14 календарных дней (2011 год: 12 календарных дней), а эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых (2011 год: от 5,0% до 5,3% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – г. Москва, г. Санкт-Петербург (2011 год: г. Москва, Московская область, Красноярский край). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 1 сентября 2013 года по 19 ноября 2015 года (2011 год: с 5 сентября 2012 года по 21 июля 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (2011 год: от 8,0% до 14,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 6,0% до 7,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2011 год: от 6,2% до 8,9% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 14 календарных дней, а эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых (2011 год: 12 календарных дней, а эффективная процентная ставка составляла 5,3% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (2011 год: корпоративные еврооблигации отсутствовали). Срок погашения корпоративных еврооблигаций 20 февраля 2015 года; ставка купонного дохода по ним составила 3,3% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1,4% годовых. Срок соответствующих сделок «репо» составил 14 календарных дней, а эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых (2011 год: отсутствуют).

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 15 июля 2015 года по 3 августа 2016 года (2011 год: 17 октября 2012 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 6,9% годовых (2011 год: 11,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила от 6,4% до 6,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2011 год: 6,1% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 14 календарных дней, а эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых (2011 год: 12 календарных дней, а эффективная процентная ставка составила 5,3% годовых).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Группа А	18 299 060	3 873 626	1 881 322	847 493	24 901 501
Группа В	8 906 688	-	-	-	8 906 688
Группа С	1 482 850	-	-	-	1 482 850
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	28 688 598	3 873 626	1 881 322	847 493	35 291 039

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Группа А	9 385 679	2 867 212	533 521	12 786 412
Группа В	2 011 819	63 203	-	2 075 022
Группа С	142 314	-	-	142 314
Группа D	130 634	-	-	130 634
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	11 670 446	2 930 415	533 521	15 134 382

Определение Групп - см. Примечание 8.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечание 19 и 20.

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 30 800 712 тысяч рублей (2011 год: 13 490 520 тысяч рублей). См. Примечание 19.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе средств клиентов отсутствуют договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами (2011 год: 8 499 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредитные ноты	608 568	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	608 568	-

В мае 2012 года Банк приобрел у Deutsche Bank AG ноту номиналом 20 000 тысяч долларов США со сроком погашения 20 июня 2013 года; ставка купонного дохода по ней составила 6,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 6,0% годовых. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на ВТБ.

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Международные рейтинги (Fitch and S&P) эмитента Deutsche Bank AG и базового заемщика по состоянию на 31 декабря 2012 года были A+ и BBB соответственно.

Анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

11 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	5 464 666	2 889 357
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	3 617 732	4 959 655
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9 082 398	7 849 012

По состоянию на 31 декабря 2012 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2011 год: облигациями федерального займа, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 11 669 535 тысяч рублей (2011 год: 9 234 418 тысячи рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 3 341 325 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 800 752 тысячи рублей и облигации федерального займа справедливой стоимостью 947 813 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2011 год: корпоративные акции справедливой стоимостью 6 898 тысяч рублей и облигации федерального займа справедливой стоимостью 504 289 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг). Во всех случаях, сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

12 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные средства, размещенные в банках	2 916 959	3 005 242
Резерв под обесценение	(17 800)	(6 589)
Итого кредиты банкам	2 899 159	2 998 653

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	6 589	566
Резерв под обесценение в течение года	11 211	6 023
Резерв под обесценение на 31 декабря	17 800	6 589

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам в 2008 году, составила до вычета резерва 582 341 тысячу рублей (2011 год: 667 858 тысяч рублей).

12 Кредиты банкам (продолжение)

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 582 337 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость данных бумаг составила 580 587 тысяч рублей (2011 год: 442 251 тысячу рублей). См. Примечание 19.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 34. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

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

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам в 2008 году	Ученные векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Группа А	60 138	501 823	493 624	1 055 585
Группа С	1 780 856	80 518	-	1 861 374
Итого срочных средств, размещенных в банках	1 840 994	582 341	493 624	2 916 959

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющих рейтингов.

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

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифициро- ванные в кредиты банкам в 2008 году	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Группа А	1 159 248	501 592	1 660 840
Группа В	578 136	85 862	663 998
Группа С	-	80 404	80 404
Группа D	600 000	-	600 000
Итого срочных средств, размещенных в банках	2 337 384	667 858	3 005 242

12 Кредиты банкам (продолжение)

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 34.

13 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	148 714 049	149 259 268
- инвестиционные кредиты	58 806 465	56 124 976
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	16 238 473	9 838 219
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	11 605 606	7 836 465
- кредиты на приобретение автомобилей	2 620 226	1 248 144
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 461 511	4 713 446
- прочие кредиты частным клиентам	4 057 101	2 236 824
Резерв под обесценение	(24 124 511)	(21 350 274)
Итого кредитов и авансов клиентам	222 378 920	209 907 068

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 421 146 тысяч рублей (2011 год: 832 433 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 416 111 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 433 514 тысяч рублей (2011 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 570 882 тысячи рублей представляли собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составляла 606 856 тысяч рублей). См. Примечание 19.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	15 819 683	4 521 475	95 266	367 702	83 618	375 449	87 081	21 350 274
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	6 039 360	127 829	280 726	(88 302)	(28 439)	39 236	8 316	6 378 726
Кредиты, проданные в течение года	(433 155)	-	-	(5 183)	(6 311)	-	-	(444 649)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 810 323)	(117 822)	-	(36 971)	(1 623)	(191 153)	(1 948)	(3 159 840)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	18 615 565	4 531 482	375 992	237 246	47 245	223 532	93 449	24 124 511

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам				Кредиты частным клиентам			Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	13 598 209	4 506 689	98 066	447 992	111 090	562 750	111 146	19 435 942
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	3 752 093	38 945	(2 800)	(69 069)	(27 397)	(172 574)	(22 322)	3 496 876
Кредиты, проданные в течение года	(777 836)	-	-	(11 221)	(75)	(14 727)	-	(803 859)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(752 783)	(24 159)	-	-	-	-	(1 743)	(778 685)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	15 819 683	4 521 475	95 266	367 702	83 618	375 449	87 081	21 350 274

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	34 962 243	14,2	30 114 469	13,0
Лизинг и финансовые услуги	27 900 667	11,3	27 383 215	11,8
Торговля	27 783 619	11,3	26 612 935	11,5
Тяжелое машиностроение и судостроение	24 673 744	10,0	30 574 200	13,2
Частные лица	22 744 444	9,2	16 034 879	6,9
Операции с недвижимостью	21 566 300	8,7	21 568 270	9,3
Производство и пищевая промышленность	18 288 054	7,4	14 426 340	6,2
Организации на бюджетном финансировании	17 186 936	7,0	9 838 220	4,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	16 399 614	6,7	17 179 939	7,4
Транспорт	7 649 308	3,1	9 417 183	4,1
Энергетика	6 637 383	2,7	5 007 088	2,2
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 320 276	2,6	7 278 856	3,1
Телекоммуникации	3 061 887	1,2	3 673 659	1,6
Химическая промышленность	691 285	0,3	2 101 012	0,9
Прочие	10 637 671	4,3	10 047 077	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	246 503 431	100,0	231 257 342	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Банка составила 81 077 349 тысяч рублей (2011 год: 74 573 078 тысяч рублей), что составляет 32,9% (2011 год: 32,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	177 749 879	(5 866 194)	171 883 685	3,30
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 405 600	(967 235)	12 438 365	7,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	20 716 804	(7 615 450)	13 101 354	36,76
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	80 780	(1 813)	78 967	2,24
- от 6 до 30 календарных дней	1 379 277	(1 257 548)	121 729	91,17
- от 181 до 365 календарных дней	2 573 143	(1 680 901)	892 242	65,32
- свыше 365 календарных дней	7 752 555	(6 032 949)	1 719 606	77,82
Невозвратные кредиты	100 949	(100 949)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	223 758 987	(23 523 039)	200 235 948	10,51
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	11 605 606	(237 246)	11 368 360	2,04
- кредиты на приобретение автомобилей	2 620 226	(47 245)	2 572 981	1,80
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 461 511	(223 532)	4 237 979	5,01
- прочие кредиты частным лицам	4 057 101	(93 449)	3 963 652	2,30
Итого кредитов и авансов частным лицам	22 744 444	(601 472)	22 142 972	2,64
Итого кредитов и авансов клиентам	246 503 431	(24 124 511)	222 378 920	9,79

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреби- тельские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	11 284 663	2 566 667	4 090 370	3 972 520	21 914 220
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	-	2 732	-	4 038	6 770
- от 6 до 30 календарных дней	41 372	1 921	18 518	4 739	66 550
- от 31 до 60 календарных дней	22 793	4 842	-	4 634	32 269
- от 61 до 90 календарных дней	17 926	1 631	-	1 500	21 057
- от 91 до 180 календарных дней	43 818	2 503	42 558	5 738	94 617
- от 181 до 365 календарных дней	20 631	1 849	235 148	18 977	276 605
- свыше 365 календарных дней	174 403	38 081	74 917	44 955	332 356
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	11 605 606	2 620 226	4 461 511	4 057 101	22 744 444
Резерв под обесценение	(237 246)	(47 245)	(223 532)	(93 449)	(601 472)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	11 368 360	2 572 981	4 237 979	3 963 652	22 142 972

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	178 301 417	(7 305 185)	170 996 232	4,10
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 406 468	(1 056 513)	8 349 955	11,23
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 299 756	(4 203 059)	11 096 697	27,47
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	18 631	(1 845)	16 786	9,90
- от 6 до 30 календарных дней	8 184	(1 637)	6 547	20,00
- от 31 до 60 календарных дней	3 326 030	(1 791 113)	1 534 917	53,85
- от 61 до 90 календарных дней	668 326	(129 964)	538 362	19,45
- от 91 до 180 календарных дней	440 525	(88 105)	352 420	20,00
- от 181 до 365 календарных дней	1 202 741	(883 845)	318 896	73,49
- свыше 365 календарных дней	4 200 203	(2 624 976)	1 575 227	62,50
Невозвратные кредиты	2 350 182	(2 350 182)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	215 222 463	(20 436 424)	194 786 039	9,50
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	7 836 465	(367 702)	7 468 763	4,69
- кредиты на приобретение автомобилей	1 248 144	(83 618)	1 164 526	6,70
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 713 446	(375 449)	4 337 997	7,97
- прочие кредиты частным лицам	2 236 824	(87 081)	2 149 743	3,89
Итого кредитов и авансов частным лицам	16 034 879	(913 850)	15 121 029	5,70
Итого кредитов и авансов клиентам	231 257 342	(21 350 274)	209 907 068	9,23

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреб ительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 306 872	1 153 007	4 435 170	2 152 130	15 047 179
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	2 725	5 099	-	5 968	13 792
- от 6 до 30 календарных дней	125 765	10 124	-	5 119	141 008
- от 31 до 60 календарных дней	35 588	3 799	-	597	39 984
- от 61 до 90 календарных дней	18 470	531	-	16 417	35 418
- от 91 до 180 календарных дней	53 612	3 284	-	18 964	75 860
- от 181 до 365 календарных дней	39 720	8 229	-	5 327	53 276
- свыше 365 календарных дней	253 713	64 071	278 276	32 302	628 362
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	7 836 465	1 248 144	4 713 446	2 236 824	16 034 879
Резерв под обесценение	(367 702)	(83 618)	(375 449)	(87 081)	(913 850)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	7 468 763	1 164 526	4 337 997	2 149 743	15 121 029

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценил размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Банка потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Стоимость залогов не принимается в расчет для оценки обесценения. Финансовый эффект залогов на величину кредитного риска является нулевым.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика, однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Денежные средства	806 044	3 089 715
Недвижимость	84 245 660	76 288 714
Транспортные средства	325 763	39 827
Основные средства	18 114 548	16 821 534
Гарантии и поручительства	55 454 694	45 552 753
Прочее обеспечение	25 409 087	35 720 827
Без обеспечения	15 880 152	17 272 669
Итого сумма обеспечения по кредитам и авансам корпоративным клиентам	200 235 948	194 786 039

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк, как правило не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

13 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Банка есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Банк считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 18 093 112 тысяч рублей выше без учета обеспечения (2011 год: 18 618 406 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2012 год составляет 637 820 тысяч рублей (2011 год: 906 218 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

14 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные акции	3 521 259	6 875 174
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости»	2 000 008	2 000 008
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Второй фонд недвижимости»	-	2 156 954
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 521 267	11 032 136

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями российских и зарубежных компаний.

Часть инвестиционных ценных бумаг не имеет рыночных котировок на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно определена. Справедливая стоимость бумаг, которая может быть надежно определена, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3 317 843 тысячи рублей (2011 год: 3 774 109 тысяч рублей). См. Примечание 37.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

15 Инвестиции в дочернюю компанию

По состоянию на 31 декабря 2012 года объем инвестиций в дочернюю компанию составил 20 000 тысяч рублей (2011 год: вложения отсутствуют).

Консолидированная отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, готовится отдельно, и соответствующая информация об этой консолидированной финансовой отчетности Группы включена в Примечание 3.

Инвестиции в дочернюю компанию представляют собой 100% (2011 год: вложения отсутствуют) участия Банка в уставном капитале ООО «БСПБ - Торговые системы», зарегистрированного в Российской Федерации. Основным видом деятельности компании является работа на финансовом рынке.

Анализ инвестиций в дочернюю компанию, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

16 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Земельные участки	638 623	638 623
Объекты недвижимости	220 447	-
Накопленная амортизация	(3 322)	-
Итого инвестиционной собственности	855 748	638 623

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	638 623	32 626
Поступления	-	638 623
Переводы из других категории	220 447	-
Выбытия	-	(32 626)
Балансовая стоимость на 31 декабря	859 070	638 623

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 859 070 тысяч рублей (2011 год: 638 623 тысяч рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

17 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2011 года		5 312 573	1 692 120	5 795 157	6 521	12 806 371
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(109 049)	(928 530)	-	(6 039)	(1 043 618)
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года		5 203 524	763 590	5 795 157	482	11 762 753
Поступления		539 221	563 817	32 916	5 348	1 141 302
Переводы между категориями		5 783 900	1 138	(5 785 038)	-	-
Выбытия		(19 714)	(3 924)	-	-	(23 638)
Амортизационные отчисления	29	(176 892)	(301 834)	-	(1 059)	(479 785)
Переоценка		1 734 105	-	-	-	1 734 105
Резерв под обесценение		(228)	-	-	-	(228)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		13 063 916	1 022 787	43 035	4 771	14 134 509
Стоимость на 31 декабря 2011 года		13 064 144	2 227 842	43 035	11 869	15 346 890
Накопленная амортизация		(228)	(1 205 055)	-	(7 098)	(1 212 381)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		13 063 916	1 022 787	43 035	4 771	14 134 509
Поступления		172 550	349 860	386 236	3 481	912 127
Переводы между категориями		-	32 075	(32 075)	-	-
Выбытия		(659 752)	(18 864)	-	-	(678 616)
Амортизационные отчисления	29	(281 257)	(367 979)	-	(1 883)	(651 119)
Переоценка		254 740	-	-	-	254 740
Восстановление резерва под обесценение		40	-	-	-	40
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		12 550 237	1 017 879	397 196	6 369	13 971 681
Стоимость на 31 декабря 2012 года		12 550 425	2 416 003	397 196	15 350	15 378 974
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(188)	(1 398 124)	-	(8 981)	(1 407 293)

Незавершенное строительство в 2012 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Здания и сооружения были оценены по состоянию на 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой для оценки являлся метод сравнительных продаж.

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года включает переоценку зданий и сооружений Банка в общей сумме 4 173 787 тысяч рублей (2011 год: 4 182 877 тысяч рублей). В отношении суммы переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 834 756 тысяч рублей (2011 год: 836 574 тысячи рублей),

В случае, если бы здания и сооружения Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила бы 8 928 413 тысячи рублей (2011 год: 9 137 042 тысячи рублей).

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	605 756	370 364
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	394 006	823 657
Расчеты по операциям с ценными бумагами	41 559	-
Дебиторская задолженность по комиссиям от клиентов банка	33 895	21 184
Итого финансовых активов	1 075 216	1 215 205
Расходы будущих периодов	733 699	606 837
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	265 062	419 960
Авансовые платежи по налогам	31 453	725 181
Дебиторская задолженность по арендной плате	24 295	11 378
Прочее	65 659	252 326
Итого нефинансовых активов	1 120 168	2 015 682
Итого прочих активов	2 195 384	3 230 887

Среди прочих финансовых активов Банка отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2012 году и 2011 году не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Банком в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 34.

19 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Договора продажи и обратного выкупа	35 729 688	14 919 153
Срочные депозиты банков	16 173 913	12 178 945
Корреспондентские счета банков	350 701	100 797
Итого средств банков	52 254 302	27 198 895

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 30 800 712 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 28 688 598 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 3 873 626 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 1 881 322 тысячи рублей и облигациями федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 847 493 тысячи рублей (2011 год: в составе средств банков были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 13 490 520 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 11 660 435 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 930 415 тысяч рублей и облигациями федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 533 521 тысячу рублей). См. Примечание 9.

19 Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты клиентам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 391 985 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, балансовая стоимость которых составляет 372 895 тысяч рублей и корпоративные облигации, балансовая стоимость которых составляет 43 216 тысяч рублей (2011 года: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты клиентам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 546 165 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, балансовая стоимость которых составляет 570 882 тысячи рублей). См. Примечание 13.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 500 678 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, балансовая стоимость которых составляет 582 337 тысяч рублей (2011 год: включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 383 388 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, балансовая стоимость которых составляет 451 436 тысяч рублей). См. Примечание 12.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора репо (без первоначального признания), заключенные с кредитными организациями в сумме 4 036 313 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляет 2 982 075 тысяч рублей, корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 1 800 752 тысяч рублей, облигации федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 947 813 тысячи рублей (2011 год: включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора репо (без первоначального признания), заключенные с кредитными организациями в сумме 499 080 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 6 898 тысяч рублей, и облигации федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 504 289 тысяч рублей). См. Примечание 11.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 34.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	835 462	674 615
- Срочные депозиты	-	5 092 584
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	51 466 368	52 361 253
- Срочные депозиты	68 986 934	81 179 317
- Договора продажи и обратного выкупа	308 259	8 499
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	23 381 940	17 918 256
- Срочные вклады	77 838 204	69 473 703
Итого средств клиентов	222 817 167	226 708 227

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе срочных депозитов физических лиц включены средства в размере 63 875 тысяч рублей, представляющие собой депозиты банков, выступающих в качестве агентов по привлечению денежных средств третьих лиц с целью их последующего размещения от лица и по поручению данных третьих лиц (2011 год: данные депозиты от третьих лиц отсутствовали).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	101 220 144	45,4	87 391 959	38,5
Строительство	34 034 534	15,3	28 197 337	12,4
Финансовые услуги	24 000 909	10,8	37 223 404	16,4
Торговля	12 831 709	5,8	13 323 867	5,9
Производство	12 454 376	5,6	19 070 446	8,4
Недвижимость	10 521 306	4,7	7 002 598	3,1
Искусство, наука и образование	7 499 361	3,4	6 639 815	2,9
Транспорт	5 114 334	2,3	8 253 627	3,6
Городские и муниципальные образования	4 432 721	2,0	6 354 329	2,8
Коммунальное хозяйство	2 972 475	1,3	3 628 116	1,6
Связь	1 019 745	0,5	3 590 688	1,6
Энергетика	777 445	0,3	1 586 784	0,7
Медицинские учреждения	525 956	0,2	494 135	0,2
Прочее	5 412 152	2,4	3 951 122	1,9
Итого средств клиентов	222 817 167	100,0	226 708 227	100,0

20 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора репо (без первоначального признания), заключенные с юридическими лицами в сумме 308 259 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные акции, переданные банку по первой части договора репо (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 359 250 тысяч рублей (2011 год: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 8 499 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 10 011 тысяч рублей). См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 529 578 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2011 год: 2 575 619 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

21 Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации	10 674 577	8 232 277
Депозиты компании специального назначения	6 209 007	3 323 247
Итого выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения	16 883 584	11 555 524

13 апреля 2010 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. 13 октября 2011 года и 11 октября 2012 года рамках первой и второй оферт Банком было приобретено у держателей биржевых облигаций 4 949 713 ценных бумаг данного выпуска. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 46 910 тысяч рублей, ставка купона составила 8,0% годовых (2011 год: балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 142 032 тысячи рублей, ставка купона составила 8,3% годовых).

27 сентября 2010 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 113 504 тысяч рублей, ставка купона составила 9% годовых (2011 год: балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 085 336 тысяч рублей, ставка купона составила 7,5% годовых).

16 декабря 2010 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 3 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. 17 декабря 2012 года в рамках оферты Банком было выкуплено у владельцев биржевых облигаций 2 580 973 ценных бумаг данного выпуска. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 417 179 тысяч рублей, ставка купона составила 9% годовых (2011 год: балансовая стоимость данных облигаций составляла 3 004 909 тысяч рублей, ставка купона составила 8,5% годовых).

21 Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения (продолжение)

8 октября 2012 года Банком были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, с возможностью досрочного погашения в октябре 2013 года, купонный период 182 дня, ставка купона составила при размещении определенная на два купонных периода на уровне 9,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 5 096 984 тысячи рублей (2011 год: облигации отсутствовали).

В июле 2007 года компанией специального назначения BSPB Finance plc, полностью контролируемой Банком, были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 141 тысяча долларов США, что эквивалентно 3 102 288 тысячам рублей (2011 год: 103 219 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 323 247 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Номинальная ставка купона составляет 7,6% годовых, эффективная процентная ставка – 8,1% годовых.

В октябре 2012 года компанией специального назначения BSPB Finance plc, полностью контролируемой Банком, были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 278 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 106 719 тысячам рублей. Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11% годовых, эффективная процентная ставка – 11,5% годовых (2011 год: облигации отсутствовали).

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения BSPB Finance plc по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения BSPB Finance plc, представлен в Примечании 34.

22 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя	5 228 677	9 349 088
Депозитные сертификаты	15 657	7 356
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	5 244 334	9 356 444

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 34.

23 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированные кредиты	5 333 607	5 527 834
Средства привлеченные от VTB Bank	2 915 434	3 254 344
Средства привлеченные от ЕБРР	2 051 128	2 118 734
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	395 090	258 298
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	302 671	435 275
Средства привлеченные от AKA AFK	260 372	-
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank Gmbh	152 326	483 771
Итого прочих заемных средств	11 410 628	12 078 256

В июне 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от ЕБРР в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, срок погашения данного кредита наступает в 2020 году. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированный кредит в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 746 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 391 728 тысячам рублей (2011 год: 78 685 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 533 349 тысячам рублей). Процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,40% годовых.

В декабре 2008 года Банком был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 475 987 тысячам рублей (2011 год: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 528 924 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,50% годовых.

В августе 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 892 тысячи рублей (2011 год: 1 465 561 тысяча рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

22 февраля 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 20 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 363 тысяч долларов США, что эквивалентно 618 467 тысячам рублей (2011 год: 20 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 655 172 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4,968% годовых.

17 августа 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 16 августа 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,95% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 618 056 тысячам рублей (2011 год: 20 332 тысячи долларов США, что эквивалентно 654 618 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4,668% годовых.

23 Прочие заемные средства (продолжение)

15 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения кредита – 16 января 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 15 058 тысяч долларов США, что эквивалентно 457 356 тысячам рублей (2011 год: 20 188 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 990 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4,584% годовых.

27 июля 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 25 января 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 132 тысячи долларов США, что эквивалентно 611 461 тысячам рублей (2011 год: 20 140 тысяч долларов США, что эквивалентно 648 416 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 3,814% годовых.

29 августа 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 27 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 087 тысяч долларов США, что эквивалентно 610 094 тысячам рублей (2011 год: 20 069 тысяч долларов США, что эквивалентно 646 148 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 3,812 % годовых.

14 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит ЕБРР в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графику, до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 65 998 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 004 537 тысячам рублей (2011 год: 65 807 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 118 734 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых.

21 мая 2012 года Банком были привлечены средства в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР в размере 1 528 тысяч долларов США. Полученные средства направлены Банком на финансирование торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 21 мая 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 534 тысячи долларов США, что эквивалентно 46 591 тысяче рублей. Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка составила 4,526% годовых.

24 декабря 2012 года Банком был привлечен кредит от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов в сумме 13 000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита составляла 13 008 тысяч долларов США, что эквивалентно 395 090 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 2,75%. По состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка составила 3,260%.

В декабре 2012 года погашен кредит привлеченный Банком 9 декабря 2011 года в размере 8 000 тысяч долларов США от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость кредита составляла 8 023 тысячи долларов США, что эквивалентно 258 298 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка составляла 4,736% годовых.

23 Прочие заемные средства (продолжение)

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Банком были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Банком на финансирование определенных проектов. Банк начал плановое гашение полученных средств, срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года погашено 18 671 тысяча долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 9 965 тысяч долларов США, что эквивалентно 302 671 тысячам рублей (2011 год: 13 519 тысяч долларов США, что эквивалентно 435 275 тысячам рублей). Процентная ставка варьируется от LIBOR + 2,6% до LIBOR + 2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка составила от 3,481% до 3,581% годовых.

3 декабря 2012 года Банком был привлечен первый транш в рамках кредитной линии, предоставленной AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 6 472 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Банком на финансирование торгового контракта клиента. Банк начнет плановое гашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 6 472 тысячи евро, что эквивалентно 260 372 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка составила 1,986% годовых (2011 год: привлечения от AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. отсутствовали).

16 июля 2008 года Банком привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июне 2013 года. Банк начал плановое гашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2012 года погашено 25 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 5 015 тысяч долларов США, что эквивалентно 152 326 тысячам рублей (2011 год: 15 026 тысяч долларов США, что эквивалентно 483 771 тысяче рублей). Процентная ставка по кредитному договору, равная LIBOR + 6,12% годовых, зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KFW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Банк соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		626 583	929 517
Кредиторская задолженность		182 515	147 081
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		129 039	22 838
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		34 631	14 289
Дивиденды к уплате	32	3 123	3 367
Прочие		26	255
Итого финансовых обязательств		975 917	1 117 347
Обязательства перед сотрудниками		271 831	363 875
Резерв под обязательства кредитного характера	36	162 057	191 003
Налоги, причитающиеся к уплате		154 706	133 118
Прочие		246 061	154 769
Итого нефинансовых обязательств		834 655	842 765
Итого прочих обязательств		1 810 572	1 960 112

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	191 003	85 743
(Восстановление)/создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(28 946)	105 260
Резерв под обесценение на 31 декабря	162 057	191 003

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 34.

25 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс.)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс.)	Обыкновенные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2011 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705
Выпущенные новые акции	18 569	-	18 569	-	2 704 751	2 723 320
По состоянию на 31 декабря 2011 года	300 719	85 311	3 405 448	242 662	18 448 915	22 097 025
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	300 719	85 311	3 405 448	242 662	18 448 915	22 097 025

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 386 030 тысяч рублей (2011 год: 386 030 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2011 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;

- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пяти миллионов двухсот одиннадцати тысяч) штук.

Все привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11,0% годовых и имеют преимущество перед привилегированными акциями типа А и обыкновенными акциями.

Дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль 15 мая 2013 года.

25 Уставный капитал (продолжение)

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26 Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в составе собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд пере- оценки основных средств	Фонд перео- ценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный доход
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Доход от переоценки основных средств		1 734 105	-	1 734 105
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	2 739 633	2 739 633
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(346 821)	(483 519)	(830 340)
Итого прочего совокупного дохода		1 387 284	2 256 114	3 643 398
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Доход от переоценки основных средств		254 740	-	254 740
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(492 217)	(492 217)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(50 948)	98 443	47 495
Итого прочего совокупного дохода (убытка)		203 792	(393 774)	(189 982)

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22 833 895	21 954 530
Торговые ценные бумаги	3 648 688	3 323 771
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	543 483	259 688
Кредиты банкам	272 453	190 321
Корреспондентские счета в других банках	62 648	48 795
Итого процентных доходов	27 361 167	25 777 105
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5 306 046	4 587 313
Срочные вклады физических лиц	4 812 678	3 745 145
Средства банков	2 506 763	785 991
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	1 181 363	1 284 808
Прочие заемные средства	935 910	1 021 153
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	352 457	590 348
Текущие/расчетные счета	338 099	142 420
Итого процентных расходов	15 433 316	12 157 178
Чистые процентные доходы	11 927 851	13 619 927

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	953 070	822 282
Выданные гарантии и аккредитивы	726 298	645 350
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	700 294	597 094
Кассовые операции	189 092	195 713
Инкассация	134 046	112 162
Хранение активов	22 997	20 453
Валютообменные операции	13 225	30 141
Прочее	14 198	8 827
Итого комиссионных доходов	2 753 220	2 432 022
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	181 689	165 318
Расчетные операции	76 178	80 158
Гарантии и аккредитивы	73 088	81 082
Ценные бумаги	33 463	22 309
Валютообменные операции	10 694	9 873
Банкнотные операции	7 578	4 229
Прочее	21 356	17 419
Итого комиссионных расходов	404 046	380 388
Чистый комиссионный доход	2 349 174	2 051 634

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

29 Прочие административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		3 034 744	2 918 374
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	651 119	479 785
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		553 654	400 683
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		530 059	380 591
Взносы в систему страхования вкладов		358 046	297 363
Информационно-консультационные услуги		308 737	210 317
Транспортные расходы		220 947	209 329
Расходы на аренду помещений		220 467	232 559
Расходы на безопасность		219 587	171 405
Рекламные и маркетинговые услуги		120 586	79 392
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		119 457	91 807
Профессиональные услуги		41 340	19 837
Благотворительные расходы		22 732	13 022
Прочие административные расходы		748 845	503 883
Итого прочих административных и операционных расходов		7 150 320	6 008 347

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы по текущему налогу на прибыль	907 892	931 734
Отложенное налогообложение	(485 072)	473 485
Расходы по налогу на прибыль за год	422 820	1 405 219

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 499 546	7 343 485
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	299 909	1 468 697
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	167 504	134 589
- Налог на прибыль, к возмещению в текущем отчетном периоде, относящийся к предыдущему отчетному периоду	-	(136 223)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(44 593)	(61 844)
Расходы по налогу на прибыль за год	422 820	1 405 219

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	77 597	15 560	-	93 157
Наращенные доходы/расходы	301 525	(151 773)	-	149 752
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	184 851	114 238	-	299 089
Оценка выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по амортизированной стоимости	35 762	26 110	-	61 872
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	36 677	(1 189)	-	35 488
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	941	10	-	951
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	643	(643)	-	-
Прочее	159 316	(115 602)	-	43 714
Общая сумма отложенных налоговых активов	797 312	(113 289)	-	684 023
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(797 312)	113 289	-	(684 023)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1 293 597)	125 944	(50 948)	(1 218 601)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(490 105)	391 185	98 443	(477)
Прочее	(146 506)	81 232	-	(65 274)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 930 208)	598 361	47 495	(1 284 352)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	797 312	(113 289)	-	684 023
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 132 896)	485 072	47 495	(600 329)

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 402	70 195	-	77 597
Наращенные доходы/расходы	384 620	(83 095)	-	301 525
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	140 319	44 532	-	184 851
Оценка выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по амортизированной стоимости	46 861	(11 099)	-	35 762
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	15 592	21 085	-	36 677
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	2 336	(1 395)	-	941
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	4 836	(4 193)	-	643
Прочее	219 046	59 730)	-	159 316
Общая сумма отложенных налоговых активов	821 012	23 700)	-	797 312
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(650 083)	(147 229)	-	(797 312)
Признанный отложенный налоговый актив	170 929	170 929)	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(642 923)	(303 853)	(346 821)	(1 293 597)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(6 586)	(483 519)	(490 105)
Прочее	(7 160)	(139 346)	-	(146 506)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(650 083)	(449 785)	(830 340)	(1 930 208)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	650 083	147 229	-	797 312
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(302 556)	(830 340)	(1 132 896)

31 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 25.

Базовая прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	1 076 726	5 938 266
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(784 743)	(762 571)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	291 983	5 175 695
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	300 719	285 508
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,97	18,10

Разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	1 076 726	938 266
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(784 743)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	291 983	5 936 055
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)	300 719	350 719
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,97	16,90

Разводняющими признаются потенциальные обыкновенные акции в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

32 Дивиденды

	2012			2011		
	По обыкно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	3 367	-	-	4 149	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	33 079	782 532	2 211	31 037	760 360	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(33 323)	(782 532)	(2 211)	(31 819)	(760 360)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	3 123	-	-	3 367	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	12,00	0,11	0,11	11,66	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

33 Сегментный анализ

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. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

33 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

33 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2012						
Доходы от внешних контрагентов	22 711 881	3 034 049	2 960 494	-	-	28 706 424
Доходы от других сегментов	8 259 615	23 468 260	5 966 789	-	(37 694 664)	-
Итого доходов	30 971 496	26 502 309	8 927 283	-	(37 694 664)	28 706 424
Доходы включают:						
- Процентные доходы	28 746 238	26 462 880	8 160 317	-	(37 694 664)	25 674 771
- Комиссионные доходы	2 047 879	27 812	760 419	-	-	2 836 110
- Прочие операционные доходы	177 379	11 617	6 547	-	-	195 543
Результаты сегмента	(3 485 686)	8 549 606	354 801	-	-	5 418 721
Нераспределенные расходы	-	-	-	(3 449 923)	-	(3 449 923)
Прибыль до налогообложения						1 968 798
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(856 623)	-	(856 623)
(Убыток) прибыль	(3 485 686)	8 549 606	354 801	(4 306 546)		1 112 175
Активы отчетных сегментов	221 677 791	109 344 762	28 565 154	20 510 835	-	380 098 542
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(153 354)	(23 041)	(113 709)	(243 011)	-	(533 115)
Резервы под обесценение кредитов	(6 762 048)	(7 550)	(141 303)	-	-	(6 910 901)

33 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
2011						
Доходы от внешних контрагентов	20 668 455	3 854 502	2 556 992	-	-	27 079 949
Доходы от других сегментов	7 205 579	19 872 739	4 583 728	-	(31 662 046)	-
Итого доходов	27 874 034	23 727 241	7 140 720	-	(31 662 046)	27 079 949
Доходы включают:						
- Процентные доходы	26 119 477	23 642 308	6 315 183	-	(31 662 046)	24 414 922
- Комиссионные доходы	1 622 552	23 231	813 254	-	-	2 459 037
- Прочие операционные доходы	132 006	61 702	12 283	-	-	205 991
Результаты сегмента	(467 300)	8 666 407	678 643	-	-	8 877 750
Нераспределенные расходы	-	-	-	(3 270 320)	-	(3 270 320)
Прибыль до налогообложения						5 607 430
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 294 522)	-	(1 294 522)
(Убыток) прибыль	(467 300)	8 666 407	678 643	(4 564 842)	-	4 312 908
Активы отчетных сегментов	190 545 597	86 898 548	21 805 251	46 237 381	-	345 486 777
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(83 196)	(18 469)	(63 757)	(186 248)	-	(351 670)
(Создание) восстановление резервов под обесценение кредитов	(3 990 799)	(399)	160 747	-	-	(3 830 451)

33 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов по отчетным сегментам	380 098 542	345 486 777
Корректировка резервов	(24 163 219)	(21 591 570)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 620 481	1 355 928
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(647 271)	1 548 024
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	267 936	3 194 254
Корректировки налога на прибыль	-	543 455
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(4 525 075)	(1 762 722)
Прочие корректировки	(1 269 163)	1 470 937
Итого активов по МСФО	351 382 231	330 245 083

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	1 968 798	5 607 430
Корректировка резервов	3 250 360	1 007 998
Корректировки начислений по доходам/расходам	(631 674)	(389 636)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 120)	873 003
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 721 786)	111 850
Прочие корректировки	(364 032)	132 840
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	1 499 546	7 343 485

Географическая информация. Основная часть деятельности Банка сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У Банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

34 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, географических и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценку соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

В Стратегии развития Банка на 2012-2014, принятой Банком в 2011 году, значительное внимание уделяется развитию системы управления финансовыми рисками. В соответствии со Стратегией, в 2012 году Банком были успешно реализованы следующие проекты в этой области:

1. Централизовано в отдельном подразделении – Дирекции стандартных кредитных розничных продуктов - принятие решений по стандартным розничным продуктам по физическим лицам.
2. Система скоринговой оценки кредитов физическим лицам, ранее применявшаяся только по беззалоговым кредитам, распространена на отдельные кредитные продукты с обеспечением.
3. Внедрена система риск-ориентированного ценообразования на кредитные продукты юридических лиц.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока, Комитет по технической политике.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет утверждает политику по управлению рисками, принимает решения об одобрении крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями закона, а также сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных кредитной политикой Банка. При Наблюдательном совете созданы Комитет по аудиту и Комитет по управлению рисками. Комитет по аудиту оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля. Комитет по управлению рисками создан в 2012 году и осуществляет контроль за действующей в Банке системой управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Банка – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков.

34 Управление рисками (продолжение)

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка, в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков (далее ДБР) Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, обеспечение соблюдения приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционными, правовыми и репутационными рисками. Иницирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционным, правовым и репутационными рисками.

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику. Большой кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным операциям с клиентами из блока крупнейших корпоративных клиентов. Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты филиальной сети принимают решения по кредитным операциям с клиентами из блока корпоративного и розничного бизнеса. Принятие решений по стандартным кредитам физическим лицам, требующим участия андеррайтеров, централизовано в Дирекции стандартных кредитных розничных продуктов.

Текущее управление кредитными рисками Банка сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неиспользования обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

34 Управление рисками (продолжение)

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицам, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга Заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущие кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;

34 Управление рисками (продолжение)

- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном офисе Банка созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка и зависят от качества кредитных портфелей и результатов деятельности за прошлый год.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

Лимиты устанавливаемые Банком для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Банк ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Банка.

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка. При установлении индивидуального лимита Банком производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

34 Управление рисками (продолжение)

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в балансе договорных обязательств. Результат возможного взаимного зачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска будет незначителен. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	39 193 681	27 927 875
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 125 502	2 978 296
Торговые ценные бумаги	11 431 548	28 415 594
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	15 134 382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	608 568	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9 082 398	7 849 012
Кредиты банкам	2 899 159	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	222 378 920	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	31 361
Прочие финансовые активы	1 075 216	1 215 205
Итого максимальная подверженность	325 117 392	296 457 446

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентов и концентрация кредитного риска представлен в Примечании 13.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера представлена в Примечании 36.

Географический риск. Географический риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Банка преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Банка.

34 Управление рисками (продолжение)

Рыночные риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-лосс» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и VaR-лимиты (лимит на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев).
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока.
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

34 Управление рисками (продолжение)

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленных выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-лосс»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	31 декабря 2012	31 декабря 2011
акции	10	45
облигации	96	156
еврооблигации	37	22
валюта	17	23
товарный рынок	-	6
денежный рынок	7	-
агрегированный VaR	112	160

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю долговых и долевого ценных бумаг, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Банком учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

34 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 362 884	3 004 028	26 526 141	45 098	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 125 502	-	-	-	3 125 502
Торговые ценные бумаги	6 604 720	4 858 333	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 409 717	1 881 322	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 544 053	1 538 345	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	2 839 021	60 138	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	189 392 973	23 514 212	9 471 735	-	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 450 635	70 632	-	-	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Инвестиции в дочернюю компанию	20 000	-	-	-	20 000
Инвестиционная собственность	855 748	-	-	-	855 748
Основные средства и нематериальные активы	13 971 681	-	-	-	13 971 681
Прочие активы	2 007 925	106 053	73 946	7 460	2 195 384
Итого активов	279 616 220	35 641 631	36 071 822	52 558	351 382 231
Обязательства					
Средства банков	51 095 056	1 133 382	25 864	-	52 254 302
Средства клиентов	180 097 463	25 673 278	16 365 626	680 800	222 817 167
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	10 674 577	6 209 007	-	-	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 618 784	1 170 028	1 455 522	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 465 892	8 208 377	1 736 359	-	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	600 329	-	-	-	600 329
Прочие обязательства	1 638 509	45 858	126 205	-	1 810 572
Итого обязательств	248 228 274	42 439 930	19 709 576	680 800	311 058 580
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	232 577	-	-	-	232 577
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	31 620 523	(6 798 299)	16 362 246	(628 242)	40 556 228
Валютные производные инструменты	10 598 886	6 280 579	(17 756 819)	644 777	(232 577)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	42 219 409	(517 720)	(1 394 573)	16 535	40 323 651

34 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 117 464	6 747 603	14 891 677	18 563	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 978 296	-	-	-	2 978 296
Торговые ценные бумаги	25 011 592	4 032 064	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 134 382	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 492 546	1 356 466	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 261 349	1 320 238	417 066	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	170 255 214	29 645 398	10 006 456	-	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 084 295	2 947 841	-	-	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Предоплата по налогу на прибыль	491 193	-	-	-	491 193
Инвестиционная собственность	638 623	-	-	-	638 623
Основные средства и нематериальные активы	14 134 509	-	-	-	14 134 509
Прочие активы	2 994 063	101 989	134 835	-	3 230 887
Итого активов	258 624 887	46 151 599	25 450 034	18 563	330 245 083
Обязательства					
Средства банков	25 858 749	1 141 915	198 231	-	27 198 895
Средства клиентов	182 459 399	25 724 847	18 428 777	95 204	226 708 227
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	8 232 277	3 323 247	-	-	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 691 902	2 607 133	1 057 409	-	9 356 444
Прочие заемные средства	1 465 561	9 083 771	1 528 924	-	12 078 256
Отложенное налоговое обязательство	1 132 896	-	-	-	1 132 896
Прочие обязательства	1 772 088	7 721	180 303	-	1 960 112
Итого обязательств	226 612 872	41 888 634	21 393 644	95 204	289 990 354
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	105 860	-	-	-	105 860
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	32 117 875	4 262 965	4 056 390	(76 641)	40 360 589
Валютные производные инструменты	11 091 944	(6 246 515)	(5 215 269)	263 980	(105 860)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	43 209 819	(1 983 550)	(1 158 879)	187 339	40 254 729

34 Управление рисками (продолжение)

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 приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,89	0,01	0,00	0,00	0,61	0,01	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	9,03	4,66	-	-	7,56	4,82	-	-
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7,77	1,40	-	-	7,39	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	6,00	-	-	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6,70	5,84	-	-	5,95	1,23	-	-
Кредиты банкам	5,28	0,00	-	-	2,34	1,46	1,72	-
Кредиты и авансы клиентам	10,35	8,15	7,72	-	9,99	9,18	8,19	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	-	-	-	0,00	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	5,81	0,27	0,00	-	5,33	0,18	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,52	0,01	0,02	0,00	0,66	0,21	0,07	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	8,46	4,87	4,26	3,60	7,36	4,79	4,57	-
- юридических лиц	7,88	3,56	1,98	2,10	7,09	2,88	3,40	2,43
Выпущенные облигации и депозиты компании	9,81	9,83	-	-	8,37	11,16	-	-
специального назначения								
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5,36	3,65	2,67	-	6,52	4,41	4,22	-
Прочие заемные средства	6,69	7,51	12,63	-	6,70	7,74	14,50	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса.

34 Управление рисками (продолжение)

Управление риском процентной ставки Банка осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция Казначейство.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры баланса;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждения методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг риска процентной ставки.

Руководством Банка в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности.

Для оценки процентных рисков Банк использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

Банк рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Банк рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

В декабре 2012 года введена в действие новая Процентная политика Банка, формирующая требования к банковским процентным продуктам и обеспечивающая более эффективное управление процентным риском, в том числе, за счет снижения встроенных в продукты опционных процентных рисков. Банк планирует обновить продуктовую линейку в соответствии с требованиями Политики.

В первой половине года наблюдалась тенденция к снижению процентных ставок, сменившаяся ростом ставок во второй половине. В целях управления риском процентной ставки, возникающим в рублевом балансе, в течение 2012 года Банк установил ставки привлечения и размещения ресурсов, сохраняя рыночное позиционирование относительно ставок конкурентов и уменьшая угол наклона кривой ставок. На конец 2012 года Банк удлинил ГЭПы рублевого коммерческого баланса исходя из ожиданий будущего движения рынка.

34 Управление рисками (продолжение)

В апреле 2012 года Банком было принято решение об изменении позиционирования относительно конкурентов по ставкам в долларах США и евро путем снижения уровня ставок в валюте, с целью уменьшения доли валютных пассивов в структуре портфеля, а также уменьшить потенциальные потери от процентного риска в случае вероятного роста ставок в долларах США и евро в течение 2013 года. В связи с этим в течение 2012 года положительные ГЭП – разрывы коммерческого баланса Банка срочностью более 1 года значительно сократились. ГЭП разрывы в евро на протяжении 2012 года были незначительны. Предпринятые меры позволяют Банку достигать оптимального размера валютного кредитного портфеля при обеспечении снижения риска получения потерь на росте валютных процентных ставок.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Банк принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска, решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Банка руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

34 Управление рисками (продолжение)

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Банка использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Банка. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;
- привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2012 года Банком были привлечены долгосрочные ресурсы капитала. См. Примечания 21 и 23.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Банка. Банком оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные Банком срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и на статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Банк рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами в течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

34 Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию "До востребования и менее 1 месяца".

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 938 151	-	-	-	-	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 439 617	1 053 940	488 139	143 064	742	3 125 502
Торговые ценные бумаги	11 463 053	-	-	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	-	-	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 341 438	2 740 960	-	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	555 138	1 750 021	594 000	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	6 612 229	45 051 078	50 510 537	104 289 325	15 915 751	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 521 267	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	855 748	855 748
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971 681	13 971 681
Прочие активы	996 138	412 405	70 563	644 957	71 321	2 195 384
Итого активов	106 668 164	51 616 972	51 663 239	105 077 346	36 356 510	351 382 231
Обязательства						
Средства банков	45 880 047	5 474 437	899 818	-	-	52 254 302
Средства клиентов	102 630 347	75 135 429	34 799 428	10 199 061	52 902	222 817 167
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	-	46 910	5 530 683	8 199 272	3 106 719	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 433 757	2 264 717	1 307 358	238 502	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 068 817	2 093 653	1 725 912	4 130 518	2 391 728	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	-	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	600 329	600 329
Прочие обязательства	954 658	619 279	161 163	72 836	2 636	1 810 572
Итого обязательств	151 967 626	85 672 089	44 424 362	22 840 189	6 154 314	311 038 580
Чистый разрыв ликвидности	(45 299 462)	(34 055 117)	7 238 877	82 237 157	30 202 196	40 323 651
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(45 299 462)	(79 354 579)	(72 115 702)	10 121 455	40 323 651	

34 Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 775 307	-	-	-	-	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 427 456	890 313	492 034	167 810	683	2 978 296
Торговые ценные бумаги	29 043 656	-	-	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	15 134 382	-	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 847 742	1 270	-	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 737 383	702 092	57 584	501 594	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	3 519 293	51 449 060	59 086 453	86 315 692	9 536 570	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11 032 136	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Предоплата по налогу на прибыль	-	491 193	-	-	-	491 193
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	638 623	638 623
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 134 509	14 134 509
Прочие активы	1 522 664	344 824	600 935	675 579	86 885	3 230 887
Итого активов	93 039 244	53 878 752	60 237 006	87 660 675	35 429 406	330 245 083
Обязательства						
Средства банков	20 757 359	5 029 764	1 411 772	-	-	27 198 895
Средства клиентов	108 658 109	67 770 755	37 453 662	12 773 710	51 991	226 708 227
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	-	-	-	8 232 277	3 323 247	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 817	3 531 934	2 847 209	431 484	-	9 356 444
Прочие заемные средства	-	217 880	637 158	8 689 869	2 533 349	12 078 256
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 132 896	1 132 896
Прочие обязательства	650 954	852 298	205 488	248 672	2 700	1 960 112
Итого обязательств	132 612 239	77 402 631	42 555 289	31 508 908	5 911 287	289 990 354
Чистый разрыв ликвидности	(39 572 995)	(23 523 879)	17 681 717	56 151 767	29 518 119	40 254 729
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	(39 572 995)	(63 096 874)	(45 415 157)	10 736 610	40 254 729	

34 Управление рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на группу кредитным линиям в сумме 51 950 000 тысяч рублей, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Сумма таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
До востребования и менее месяца	9 706 533	9 662 098
От 1 до 6 месяцев	38 236 619	28 173 193
От 6 до 12 месяцев	24 104 697	22 519 787
От 1 до 5 лет	5 737 377	9 066 634
Более 5 лет	52 978	51 991
Итого срочных депозитов физических лиц	77 838 204	69 473 703

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Банком для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Банк отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Банка. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Банком;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

34 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	45 949 245	5 615 530	948 485	-	-	52 513 260
Средства клиентов	102 756 970	76 768 186	36 610 060	10 860 864	74 721	227 070 801
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	115 872	701 069	6 183 675	11 261 408	3 405 084	21 667 108
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 456 168	2 287 528	1 355 814	260 667	-	5 360 177
Прочие заемные средства	1 241 226	2 330 086	2 101 515	5 669 145	3 052 793	14 394 765
Прочие финансовые обязательства	975 917	-	-	-	-	975 917
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(120 182 537)	-	-	-	-	(120 182 537)
- Выбытие	120 378 233	-	-	-	-	120 378 233
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	152 691 094	87 702 399	47 199 549	28 052 084	6 532 598	322 177 724

34 Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	20 770 859	5 105 040	1 501 710	-	-	27 377 609
Средства клиентов	109 119 378	71 521 818	39 492 075	13 562 329	79 202	233 774 802
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	169 030	320 603	489 633	10 144 081	3 557 669	14 681 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 712 172	3 618 592	3 006 918	475 018	-	9 812 700
Прочие заемные средства	197 606	487 834	1 113 284	11 055 391	3 564 068	16 418 183
Прочие финансовые обязательства	1 117 347	-	-	-	-	1 117 347
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(92 101 113)	-	-	-	-	(92 101 113)
- Выбытие	92 105 769	-	-	-	-	92 105 769
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	134 091 048	81 053 887	45 603 620	35 236 819	7 200 939	303 186 313

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 36.

Операционный риск. Подход Банка к управлению этим риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Утверждены План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее – План ОНВД). В развитие данного внутреннего документа подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

Правовой риск. Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

35 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Всего капитал	42 774 144	40 009 078
Общий показатель достаточности капитала	12,00%	11,96%

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Банка, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией планирования и финансового контроля расчетах, в течение 2012 года и в течение 2011 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

35 Управление капиталом (продолжение)

(iii) Банк взял на себя обязательства перед Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) (см. Примечание 23) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала в соответствии с соглашением на уровне 11%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Комитета по надзору (Базель I).

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала определен Стратегическим планом развития с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал	48 892 304	47 309 119
Уровень 1	35 095 934	34 625 966
Оплаченный уставный капитал	3 648 110	3 648 110
Резервы и прибыль	31 447 824	30 977 856
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	18 448 915	18 448 915
- Нераспределенная прибыль	12 998 909	12 528 941
Уровень 2	13 796 370	12 683 153
Фонд переоценки основных средств	3 339 031	3 346 303
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 888 686	2 282 460
Субординированные займы	8 568 653	7 054 390
Активы, взвешенные с учетом риска	354 505 193	338 336 373
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	254 114 205	246 680 654
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	59 851 613	52 269 900
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	40 539 375	39 385 819
Показатель общей достаточности капитала	13,79%	13,98%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,90%	10,23%

В течение 2012 года и 2011 года Банк выполнял все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В октябре 2012 года Банком были размещены процентные субординированные еврооблигации номинированные в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук на общую сумму 101 миллион долларов США сроком на 6 лет, которые были признаны Банком России инструментом капитала 8 ноября 2012 года.

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних 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 финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. 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.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2011 год: отсутствуют).

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>	2012	2011
Менее 1 года	50 917	37 869
От 1 до 5 лет	43 547	17 714
Итого обязательств по операционной аренде	94 464	55 583

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Банком сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Банка, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Банка полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и в течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Гарантии выданные		39 796 361	37 936 883
Отзывные неиспользованные кредитные линии		20 783 754	16 090 654
Импортные аккредитивы		3 353 517	5 748 554
Резерв под обесценение	24	(162 057)	(191 003)
Итого обязательств кредитного характера		63 771 575	59 585 088

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам без (учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Права требования	1 433 068	7 068 241
Депозиты	595 158	354 782
Движимое имущество	482 063	1 057 503
Векселя	475 940	500 773
Другое обеспечение	287 208	1 488 616
Без обеспечения	36 478 638	27 449 997
Итого обеспечения по выпущенным гарантиям	39 752 075	37 919 912

По состоянию на 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 529 578 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2011 год: 2 575 619 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 Номинальная стоимость	2011 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Депозитарной клиринговой компании	-	70
- Национальном расчетном депозитарии	1 396	1 810
- других регистраторах и депозитариях	355 281	369 905
- реестрах эмитентов акций	1 464 195	1 464 195
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	-	58
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	-

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

	2012		2011	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязатель- ства по форвард- ным сделкам	Требова- ния по форвард- ным сделкам	Обязатель- ства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты, опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	19 812 408	39 236 654	13 432 725	29 056 983
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(19 622 444)	(37 662 550)	(8 576 346)	(39 600 176)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	6 545 193	4 614 220	4 517 180	6 689 821
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(4 012 440)	(21 553 313)	(5 507 248)	(12 376 339)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	12 617 033	37 536 021	6 068 520	34 129 187
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(14 173 185)	(24 153 463)	(7 576 377)	(20 627 129)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	838 410	7 739	200 897	165 215
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	-	(201 372)	(122 908)	-
Итого по валютным форвардным сделкам, опционам	2 004 975	(2 176 064)	2 436 443	(2 562 438)

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2012		2011	
	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерс- ным сделкам	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерс- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 395 605	4 913 538	5 661 675	2 898 123
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(17 428)	(2 679 744)	(3 541 895)	(5 576 963)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	1 461 317
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(3 350 479)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	17 428	6 030 223	3 541 895	5 576 963
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 395 605)	(4 913 538)	(5 661 675)	(4 359 440)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-
	2012		2011	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	904 540	-	351
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(895)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	57 287	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 023 315)	-	-
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	-	(61 488)	-	(544)
	2012		2011	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в долларах США	-	-	2 059	(2 156)
- контракты в прочей валюте	-	-	20 777	-
Итого по внебиржевым опционам	-	-	22 836	(2 156)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 004 975	(2 237 552)	2 459 279	(2 565 138)

36 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 34.

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

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

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов имеющих в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котирувки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые доступные данные рынка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	6 289 390	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 858 333	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	231 706	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	52 119	-	-
- Корпоративные акции	31 505	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	28 688 598	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	3 873 626	-	-
- Корпоративные еврооблигации	1 881 322	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	847 493	-	-
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Кредитные ноты	-	608 568	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	3 317 843
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	46 754 092	608 568	3 317 843
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	232 577	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	232 577	-

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые доступные данные рынка
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	17 910 871	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 058 912	-	-
- Корпоративные еврооблигации	3 956 403	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 489 408	-	-
- Корпоративные акции	628 062	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	11 670 446	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 930 415	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	533 521	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	3 774 109
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	44 178 038	-	3 774 109
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	105 860	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	105 860	-

В состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года включены обыкновенные акции ОАО «Московская биржа», по которым отсутствуют рыночные котировки. Справедливая стоимость данных акций по состоянию на 31 декабря 2012 года была оценена Банком на основании результатов оценки руководства с использованием метода рыночной оценки. Справедливая стоимость, выбранная руководством для данных акций и отраженная в финансовой отчетности за 2012 года, составила 3 247 211 тысяч рублей (2011 год: 3 723 666 тысяч рублей). В случае если справедливая стоимость аналогов измениться на +/- 5 %, стоимость бумаг была бы на 162 360 тысяч рублей больше/меньше (2011 год: 186 196 тысяч рублей больше/меньше).

Ниже представлены изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости за 2012 год и 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Справедливая стоимость на 1 января		3 774 109	32 932
Прочий совокупный (убыток) доход	26	(492 217)	2 739 633
Реструктуризация эмитента		-	1 001 544
Поступления		35 951	-
Справедливая стоимость на 31 декабря		3 317 843	3 774 109

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-					
- Наличные средства		4 744 470			4 744 470	4 744 470
- Остатки на счетах в ЦБ РФ		7 012 569			7 012 569	7 012 569
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		10 182 495			10 182 495	10 182 495
- Расчетные счета в торговых системах		21 998 617			21 998 617	21 998 617
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 125 502	-	-	3 125 502	3 125 502
Торговые ценные бумаги	11 463 053	-	-	-	11 463 053	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	-	-	-	35 291 039	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	608 568	-	-	-	608 568	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	9 082 398	-	-	9 082 398	9 082 398
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	2 899 159	-	-	2 899 159	2 897 409
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	130 098 484	-	-	130 098 484	130 912 477
- инвестиционные кредиты	-	54 274 983	-	-	54 274 983	54 048 685
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	15 862 481	-	-	15 862 481	15 869 249
Кредиты частным клиентам	-		-	-		
- ипотечные кредиты	-	11 368 360	-	-	11 368 360	11 756 538
- кредиты на приобретение автомобилей	-	2 572 981	-	-	2 572 981	2 646 779
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	4 237 979	-	-	4 237 979	4 272 214
- прочие потребительские кредиты	-	3 963 652	-	-	3 963 652	4 219 572
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 521 267	-	5 521 267	5 521 267
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				31 361	31 361	6 263
Прочие финансовые активы	394 006	681 210	-	-	1 075 216	1 075 216
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	47 756 666	282 105 340	5 521 267	31 361	335 414 634	336 734 380

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Торговые финансовые обязательства	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков				
- Договора покупки и обратного выкупа	-	35 729 688	35 729 688	35 729 688
- Срочные размещения средств банков	-	16 173 913	16 173 913	16 173 913
- Корреспондентские счета других банков	-	350 701	350 701	350 701
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	-	835 462	835 462	835 462
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	-	51 466 368	51 466 368	51 466 368
- Срочные депозиты	-	68 986 934	68 986 934	69 385 874
- Договора покупки и обратного выкупа	-	308 259	308 259	308 259
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	-	23 381 940	23 381 940	23 381 940
- Срочные депозиты	-	77 838 204	77 838 204	79 718 617
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения				
- Облигации	-	10 674 577	10 674 577	10 448 262
- Депозиты компании специального назначения	-	6 209 007	6 209 007	5 951 837
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	5 228 677	5 228 677	5 230 806
- Депозитные сертификаты	-	15 657	15 657	15 609
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	-	5 333 607	5 333 607	5 333 607
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	2 915 434	2 915 434	2 873 920
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	2 051 128	2 051 128	1 933 780
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	395 090	395 090	387 637
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	-	302 671	302 671	286 701
- Привлеченные средства АКА AFK	-	260 372	260 372	258 717
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	-	152 326	152 326	150 781
Прочие финансовые обязательства	626 583	349 334	975 917	975 917
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	626 583	308 939 349	309 585 932	311 198 396

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-					
- Наличные средства		4 847 432			4 847 432	4 847 432
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		5 015 243			5 015 243	5 015 243
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		19 963 092			19 963 092	19 963 092
- Расчетные счета в торговых системах		2 949 540			2 949 540	2 949 540
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 978 296	-	-	2 978 296	2 978 296
Торговые ценные бумаги	29 043 656	-	-	-	29 043 656	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	15 134 382	-	-	-	15 134 382	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	7 849 012	-	-	7 849 012	7 849 012
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	2 998 653	-	-	2 998 653	2 989 502
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	133 439 585	-	-	133 439 585	134 704 804
- инвестиционные кредиты	-	51 603 501	-	-	51 603 501	51 186 943
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	9 742 953	-	-	9 742 953	9 767 696
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	7 468 763	-	-	7 468 763	7 894 089
- кредиты на приобретение автомобилей	-	1 164 526	-	-	1 164 526	1 253 188
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	4 337 997	-	-	4 337 997	4 422 521
- прочие потребительские кредиты	-	2 149 743	-	-	2 149 743	2 311 331
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 032 136	-	11 032 136	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	31 361	31 361	6 263
Прочие финансовые активы	823 657	391 548	-	-	1 215 205	1 215 205
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	45 001 695	256 899 884	11 032 136	31 361	312 965 076	314 564 331

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Торговые финансовые обязательства	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков				
- Договора покупки и обратного выкупа	-	14 919 153	14 919 153	14 919 153
- Срочные размещения средств банков	-	12 178 945	12 178 945	12 178 945
- Корреспондентские счета других банков	-	100 797	100 797	100 797
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	-	674 615	674 615	674 615
- Срочные депозиты	-	5 092 584	5 092 584	5 097 819
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	-	52 361 253	52 361 253	52 361 253
- Срочные депозиты	-	81 179 317	81 179 317	81 635 396
- Договора покупки и обратного выкупа	-	8 499	8 499	8 499
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	-	17 918 256	17 918 256	17 918 256
- Срочные депозиты	-	69 473 703	69 473 703	69 834 552
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения				
- Облигации	-	8 232 277	8 232 277	8 136 531
- Депозиты компании специального назначения	-	3 323 247	3 323 247	3 002 930
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	9 349 088	9 349 088	9 589 424
- Депозитные сертификаты	-	7 356	7 356	7 345
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	-	5 527 834	5 527 834	5 527 834
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	3 254 344	3 254 344	3 148 949
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	2 118 734	2 118 734	2 016 204
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	-	483 771	483 771	472 457
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	-	435 275	435 275	405 561
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	258 298	258 298	257 674
Прочие финансовые обязательства	929 517	187 830	1 117 347	1 117 347
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	929 517	287 085 178	288 014 693	288 411 541

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Банка.

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

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специального назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,25% – 22,5% годовых)	51 282	91 812	-	309 898
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(814)	(1 457)	-	(31 263)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,3% - 10,0% годовых)	1 042	4 264	-	3 124 679
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 8,2%-11,5% годовых)	-	-	6 209 007	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,5-13,4% годовых)	4 442 855	-	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 23.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специального назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	3 960	12 754	-	29 820
Процентные расходы	(451 903)	(30 276)	(358 326)	(67 273)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(469)	860	-	(4 018)
Комиссионные доходы	1 217	923	-	6 815

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	40 872	24 628	203 338
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 590	53 660	263 336

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

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специальног о назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 5,2% – 22,5% годовых)	18 000	120 844	-	369 896
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(345)	(2 317)	-	(27 245)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 156 962
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,0% - 9,0% годовых)	354 427	503 624		2 792 353
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 11,2% годовых)	-	-	3 323 247	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	-	1 590 102

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 23.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специальног о назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 333	12 307	-	53 871
Процентные расходы	(20 730)	(19 893)	(314 471)	(221 927)
(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(345)	611	-	993
Коммиссионные доходы	1 102	635	-	35 926

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

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специальног о назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	278 564	97 534	-	178 922
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	260 564	45 411	-	404 868

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 411 055 тысяч рублей (2011 год: 374 336 тысяч рублей).

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер