

**МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
(Открытое Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 6 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 17 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 18 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 22 |
| 8 | Торговые ценные бумаги | 24 |
| 9 | Средства в других банках | 25 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам | 27 |
| 11 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 35 |
| 12 | Основные средства и нематериальные активы | 37 |
| 13 | Прочие активы | 38 |
| 14 | Средства других банков | 39 |
| 15 | Средства клиентов | 39 |
| 16 | Выпущенные векселя | 40 |
| 17 | Субординированный долг | 41 |
| 18 | Прочие финансовые обязательства | 42 |
| 19 | Прочие обязательства | 43 |
| 20 | Уставный капитал | 43 |
| 21 | Нераспределенная прибыль | 43 |
| 22 | Прочий совокупный доход, отраженный в капитале | 44 |
| 23 | Процентные доходы и расходы | 44 |
| 24 | Комиссионные доходы и расходы | 45 |
| 25 | Административные и прочие операционные расходы | 45 |
| 26 | Налог на прибыль | 46 |
| 27 | Управление финансовыми рисками | 48 |
| 28 | Управление капиталом | 60 |
| 29 | Условные обязательства | 61 |
| 30 | Производные финансовые инструменты | 64 |
| 31 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 65 |
| 32 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 67 |
| 33 | Операции со связанными сторонами | 68 |
| 34 | События после окончания отчетного периода | 71 |



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

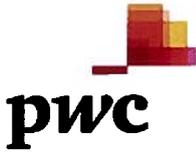
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит

30 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева



Е. И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Свидетельство о государственной регистрации № 020.694
выдано Московской регистрационной палатой 30 декабря 1992 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 24 декабря
2002 г. за № 1027700568224
117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр.1-2

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 2 073 713 | 2 416 305 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 170 770 | 139 306 |
| Торговые ценные бумаги | 8 | 1 590 208 | - |
| Средства в других банках | 9 | 166 442 | 2 222 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 10 634 876 | 9 750 662 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | 254 149 | 3 346 032 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 6 599 | 34 185 |
| Отложенный налоговый актив | 26 | - | 5 797 |
| Основные средства и нематериальные активы | 12 | 577 385 | 76 075 |
| Прочие финансовые активы | | 2 181 | 995 |
| Прочие активы | 13 | 10 333 | 129 084 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 15 486 656 | 15 900 663 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства Банка России | | 124 778 | - |
| Средства других банков | 14 | 2 497 694 | 1 946 589 |
| Средства клиентов | 15 | 9 716 027 | 10 791 994 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 517 144 | 821 504 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 15 044 | 7 168 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26 | 769 | - |
| Субординированный долг | 17 | 677 212 | 506 856 |
| Прочие финансовые обязательства | 18 | 16 677 | 12 631 |
| Прочие обязательства | 19 | 72 935 | 86 091 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 13 638 280 | 14 172 833 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 20 | 1 261 863 | 1 261 863 |
| Фонд переоценки зданий | | 11 146 | 38 387 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (1 372) | (63 968) |
| Нераспределенная прибыль | | 576 739 | 491 548 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1 848 376 | 1 727 830 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 15 486 656 | 15 900 663 |

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2013 года.

Ю. В. Бардин
 Председатель Правления



Е. А. Алексеева
 Главный бухгалтер

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 год | 2011 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 23 | 1 457 426 | 1 394 823 |
| Процентные расходы | 23 | (683 982) | (551 066) |
| Чистые процентные доходы | | 773 444 | 843 757 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках | 9, 10 | (220 154) | (106 370) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 553 290 | 737 387 |
| Комиссионные доходы | 24 | 199 710 | 165 747 |
| Комиссионные расходы | 24 | (20 238) | (15 882) |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 36 287 | (1 054) |
| Восстановление убытка/(убыток от обесценения) от обесценения бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 11 | 3 872 | (259) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | | (116 931) | (50 772) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 156 031 | 125 672 |
| Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (1 670) | (8 344) |
| Доходы от продажи кредитов | 10 | 12 792 | 3 835 |
| Прочие операционные доходы | | 21 673 | 2 214 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 11 | (11 630) | - |
| Резерв под обесценение прочих активов | 13 | (5 011) | (4 419) |
| Административные и прочие операционные расходы | 25 | (493 728) | (500 026) |
| Прибыль до налогообложения | | 334 447 | 454 099 |
| Расходы по налогу на прибыль | 26 | (87 643) | (95 651) |
| Прибыль за год | | 246 804 | 358 448 |
| Прочий совокупный доход/(убыток): | | | |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 11 | 7 825 | (63 624) |
| Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль в результате выбытия или обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 10 | 70 420 | 105 842 |
| Переоценка зданий | 12 | 13 933 | 2 600 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 26 | (18 436) | (8 963) |
| Прочий совокупный доход за год | | 73 742 | 35 855 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 320 546 | 394 303 |

Примечания на страницах с 5 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет об изменениях в капитале

| | Уставный капитал | Фонд переоценки зданий | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|------------------|------------------------|---|--------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 1 261 863 | 37 088 | (97 743) | 132 319 | 1 333 527 |
| Прибыль за год | - | - | - | 358 448 | 358 448 |
| Прочий совокупный доход | - | 2 080 | 33 775 | - | 35 855 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год | - | 2 080 | 33 775 | 358 448 | 394 303 |
| Перенос амортизации фонда переоценки здания на нераспределенную прибыль | - | (781) | - | 781 | - |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 1 261 863 | 38 387 | (63 968) | 491 548 | 1 727 830 |
| Прибыль за год | - | - | - | 246 804 | 246 804 |
| Прочий совокупный доход | - | 11 146 | 62 596 | - | 73 742 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год | - | 11 146 | 62 596 | 246 804 | 320 546 |
| Перенос положительной переоценки здания на нераспределенную прибыль | - | (38 387) | - | 38 387 | - |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | (200 000) | (200 000) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 1 261 863 | 11 146 | (1 372) | 576 739 | 1 848 376 |

Примечания на страницах с 5 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 год | 2011 год |
|--|----------|--------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 470 401 | 1 463 868 |
| Проценты уплаченные | | (709 118) | (563 757) |
| Комиссии полученные | | 199 742 | 165 671 |
| Комиссии уплаченные | | (20 421) | (15 882) |
| Доходы/ (Расходы) полученные/ понесенные по операциям с финансовыми производными инструментами | | 2 774 | (2 209) |
| Расходы понесенные по операциям с иностранной валютой | | (116 932) | (50 772) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 1 128 | 2 256 |
| Доходы/ (Расходы) полученные/ понесенные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 36 287 | (1 054) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (493 669) | (445 481) |
| Выручка от продажи кредитов | 10 | 12 792 | 3 835 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (64 051) | (110 014) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 318 933 | 446 461 |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России | | | |
| | | (31 464) | (34 141) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | | | |
| | | (201 014) | 374 135 |
| Чистый прирост по торговым ценным бумагам | | | |
| | | (1 559 138) | - |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | | |
| | | (1 198 586) | (1 614 181) |
| Чистый прирост по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | |
| | | (11 630) | - |
| Чистый прирост по прочим финансовым активам | | | |
| | | (1 189) | (121) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | | |
| | | 109 729 | (110 708) |
| Чистый прирост по средствам Банка России | | | |
| | | 124 721 | - |
| Чистый прирост по средствам других банков | | | |
| | | 546 332 | 535 662 |
| Чистое снижение по средствам клиентов | | | |
| | | (752 272) | (111 767) |
| Чистое снижение по выпущенным векселям | | | |
| | | (298 300) | (89 140) |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам | | | |
| | | (398) | 3 065 |
| Чистый прирост/(снижение)по прочим обязательствам | | | |
| | | 15 177 | (536) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (2 939 099) | (601 271) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (3 703 611) | (10 260 429) |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи | | 6 747 219 | 11 064 780 |
| Приобретение основных средств | 12 | (557 691) | (4 132) |
| Выручка от реализации основных средств | 12 | 76 279 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | 2 562 196 | 800 219 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Получение субординированного долга | | 243 103 | - |
| Погашение субординированного долга | | (40 000) | - |
| Дивиденды уплаченные | | (199 715) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 3 388 | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 30 923 | (45 746) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (342 592) | 153 202 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 2 416 305 | 2 263 103 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 2 073 713 | 2 416 305 |

Примечания на страницах с 5 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк был создан 17 февраля 1989 года на паевых началах по решению учредителей и зарегистрирован Государственным банком СССР 29 марта 1989 года. 19 августа 1992 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,85% Банка (2010 г.: 99,85%). Конечными бенефициарами Банка являются С. В. Генералов (80%) и С. В. Поваренкин (20%).

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) 25 сентября 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную ЦБ РФ.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет четыре (2011 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2011 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке было занято 303 сотрудника (2011 г.: 286 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 117105, Российская Федерация, Москва, Варшавское шоссе д. 1 стр. 1-2.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 29).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также переоценку основных средств и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости по счетам прочего совокупного дохода. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки (Примечание 31).

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. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечания 4 и 11.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские кредиты «овернайт», межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 7).

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 9).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (Примечание 10).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового (Примечание 31).

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода (Примечание 29).

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 (Примечание 11).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов (Примечание 9, 10).

Основные средства. Основные средства Банка, за исключением здания, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо) (Примечание 12).

Здание Банка учитывается по справедливой стоимости, и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемого объекта основных средств.

Фонд переоценки здания, включенный в капитал акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка здания по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2012 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость здания, оцененного в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно информации по рынку для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования, лет |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| Здания | 32 года |
| Системы электроснабжения здания | 21 год |
| Офисное оборудование | 4 года |
| Компьютерное оборудование | 2,5 года |
| Прочее оборудование | 5 лет |

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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату (Примечание 12).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания). Товарный знак амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет (Примечание 12).

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 14).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 15).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 16).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости (Примечание 30).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале (Примечание 26).

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал (Примечание 20).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (Примечание 21).

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 (Примечание 23).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за выдачу кредита и ведение ссудного счета). Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, – то есть валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

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.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами (Примечание 25).

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке убывания ликвидности. Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 27.

В таблице ниже представлена информация по нефинансовым активам и обязательствам в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

| | Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода | Итого |
|------------------------------------|---|--|----------------|
| <i>В тысячах российских рублей</i> | | | |
| На 31 декабря 2012 | | | |
| Прочие активы | 7 199 | 3 134 | 10 333 |
| Прочие обязательства | 72 935 | - | 72 935 |
| На 31 декабря 2011 | | | |
| Прочие активы | 125 346 | 3 738 | 129 084 |
| Прочие обязательства | 86 080 | 11 | 86 091 |

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 51 147 тыс. рублей (2011 г.: 43 496 тыс. рублей), соответственно.

Оценка собственных зданий. Здания Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного оценочной компанией ЗАО «БЭФЛ», специализирующейся на оценке недвижимого имущества. При оценке недвижимости оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке.

Оценка на основе затратного подхода базируется на предположении, что затраты на строительство объекта (с учетом износа) в совокупности со справедливой стоимостью прав на земельный участок, на котором этот объект находится, являются приемлемым ориентиром для определения справедливой стоимости объекта. Особенностью применения затратного подхода является понимание различия между стоимостью воспроизводства объекта и стоимостью замещения.

Оценка на основе доходного подхода основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости.

Оценка на основе сравнительного подхода базируется на анализе рынка предложений по купле-продаже недвижимости, поэтому при наличии активного рынка недвижимости в регионе реально отражает стоимость оцениваемого имущества.

Затратный подход к оценке недвижимости применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичной недвижимости. Более того, затратный подход, как правило, не применяется при оценке встроенных помещений, т.к. выделение доли стоимости, приходящейся на объект оценки, из справедливой стоимости всего здания в целом может привести к существенным погрешностям.

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

Исходя из вышеизложенного, оценщик пришел к выводу о нецелесообразности использования затратного подхода.

В условиях развитого рынка наибольшее приближение к справедливой стоимости дают расчеты сравнительным и доходным подходом, так как они отражают реальные цены предложения на текущую дату, на которых основываются будущие торги продавца и покупателя при совершении сделки.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен принести, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен принести, а также связанные с объектом оценки расходы. Расчеты строились на основании мнения оценщика, основанного на личном опыте и прогнозах Минэкономразвития РФ. На этом основании было принято решение отказаться от учета результатов доходного подхода в рамках данной оценки. Поэтому, в рамках данной оценки сравнительному подходу был присвоен вес 100%.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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». Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы | 1 205 789 | 1 412 246 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 562 789 | 836 344 |
| Наличные средства | 164 042 | 146 868 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 141 093 | 20 847 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 073 713 | 2 416 305 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (2011 г.: в 2 банках) и в ЦБ РФ с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы всех денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма этих остатков составляла 1 534 851 тыс. рублей (2011 г.: 2 108 141 тыс. рублей), или 74% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 87,2%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость денежных средств и их эквивалентов с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Оценка качества денежных средств и их эквивалентов производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | Итого |
|--|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - ЦБ РФ | 1 205 789 | - | - | 1 205 789 |
| - с рейтингом А2 | - | 60 026 | - | 60 026 |
| - с рейтингом А3 | - | 43 831 | - | 43 831 |
| - с рейтингом В1 | - | 329 062 | - | 329 062 |
| - с рейтингом Ваа1 | - | 1 954 | - | 1 954 |
| - с рейтингом Ваа2 | - | 34 | - | 34 |
| - с рейтингом Ва3 | - | 620 | - | 620 |
| - с рейтингом Ваа3 | - | 65 281 | - | 65 281 |
| - с рейтингом В3 | - | 2 791 | - | 2 791 |
| - не имеющие рейтинга | - | 59 190 | 141 093 | 200 283 |
| Итого эквивалентов денежных средств | 1 205 789 | 562 789 | 141 093 | 1 909 671 |

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | Итого |
|--|---|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| - ЦБ РФ | 1 412 246 | - | - | 1 412 246 |
| - с рейтингом А1 | - | 387 571 | - | 387 571 |
| - с рейтингом Аа3 | - | 308 343 | - | 308 343 |
| - с рейтингом Ваа1 | - | 1 | - | 1 |
| - с рейтингом Ваа2 | - | 37 554 | - | 37 554 |
| - с рейтингом Ва3 | - | 11 | - | 11 |
| - с рейтингом Ваа3 | - | 53 479 | - | 53 479 |
| - с рейтингом В3 | - | 1 523 | - | 1 523 |
| - не имеющие рейтинга | - | 47 862 | 20 847 | 68 709 |
| Итого эквивалентов денежных средств | 1 412 246 | 836 344 | 20 847 | 2 269 437 |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

8 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Корпоративные облигации | 1 224 337 | - |
| Российские государственные облигации | 365 871 | - |
| Итого торговых ценных бумаг | 1 590 208 | - |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские государственные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|--|---|------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i> | | | |
| - с рейтингом Вaa1 | 365 871 | 93 207 | 459 078 |
| - с рейтингом Вaa3 | | 3 248 | 3 248 |
| - с рейтингом Вa1 | - | 218 110 | 218 110 |
| - с рейтингом Вa2 | - | 46 484 | 46 484 |
| - с рейтингом Вa3 | - | 629 826 | 629 826 |
| | - | | |
| - с рейтингом В2 | | 98 803 | 98 803 |
| - с рейтингом В3 | - | 134 659 | 134 659 |
| Итого торговых ценных бумаг | 365 871 | 1 224 337 | 1 590 208 |

Торговые ценные бумаги включают бумаги, представленные государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и корпоративными облигациями, с номиналом в российских рублях и долларах США.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

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

9 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Учтенные векселя кредитных организаций | 162 747 | 528 |
| Текущие счета в банках | 5 873 | 2 237 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (2 178) | (543) |
| Итого средств в других банках | 166 442 | 2 222 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества средств в других банках производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Текущие счета в банках | Учтенные векселя кредитных организаций | Итого |
|--|-----------------------------------|---|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом Ваа 2 | 3 415 | - | 3 415 |
| - с рейтингом В3 | 28 | - | 28 |
| - с рейтингом Саа 1 | - | 152 067 | 152 067 |
| - не имеющие рейтинга | 2 430 | 10 152 | 12 582 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 5 873 | 162 219 | 168 092 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | - | 528 | 528 |
| Итого индивидуально обесцененные | - | 528 | 528 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (28) | (2 150) | (2 178) |
| Итого средств в других банках | 5 845 | 160 597 | 166 442 |

9 Средства в других банках (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Текущие счета в банках | Учтенные векселя кредитных организаций | Итого |
|---|---------------------------|--|--------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом Ваа2 | 2 222 | - | 2 222 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 2 222 | - | 2 222 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом В3 | 15 | - | 15 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | - | 528 | 528 |
| Итого индивидуально обесцененные | 15 | 528 | 543 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (15) | (528) | (543) |
| Итого средств в других банках | 2 222 | - | 2 222 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является факт наличия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

| | 2012 год | | 2011 год | |
|---|--|---|--|---|
| | Текущие счета в других банках | Учтенные векселя кредитных организаций | Текущие счета в других банках | Учтенные векселя кредитных организаций |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 15 | 528 | - | 528 |
| Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | 13 | 1 622 | 15 | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря | 28 | 2 150 | 15 | 528 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке - контрагенте (2011 г.: 1 банке) с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы средств в других банках. Сумма этого остатка составила 152 067 тыс. рублей (2011 г.: 2 222 тыс. рублей), или 91,4% от общей суммы средств в других банках (2011 г.:100%).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--|-------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 11 255 221 | 9 164 570 |
| Кредиты физическим лицам | 236 496 | 276 058 |
| Государственные и муниципальные организации | 166 101 | 174 137 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | - | 1 005 825 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (1 022 942) | (869 928) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 10 634 876 | 9 750 662 |

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, автокредитами, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

Кредиты государственным и муниципальным организациям включают корпоративные кредиты, предоставленные федеральным государственным унитарным предприятиям («ФГУП»).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам в сумме 165 861 тыс. рублей (2011 г.: 72 899 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 124 891 тыс. рублей (2011 г.: 56 050 тыс. рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк получил процентный доход по данным кредитам в сумме 8 258 тыс. рублей (2011 г.: 6 744 тыс. рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 3 465 тыс. рублей (2011 г.: 1 831 тыс. рублей). См. Примечание 16.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Договоры обратного репо | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|-------------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| - Крупные заемщики | 5 599 665 | - | - | - | 5 599 665 |
| - Средние заемщики | 3 112 735 | - | - | - | 3 112 735 |
| - Мелкие заемщики | 1 526 689 | - | 220 513 | - | 1 747 202 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам | 10 239 089 | - | 220 513 | - | 10 459 602 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 95 448 | - | 1 321 | - | 96 769 |
| - с задержкой платежа свыше 90 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам | 95 448 | - | 1 321 | - | 96 769 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | | | |
| - без задержек платежа | 66 417 | - | - | - | 66 417 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 33 445 | - | - | - | 33 445 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 32 467 | - | - | - | 32 467 |
| - с задержкой платежа свыше 91 дней | 788 355 | 166 101 | 14 662 | - | 969 118 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам | 920 684 | 166 101 | 14 662 | - | 1 101 447 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 11 255 221 | 166 101 | 236 496 | - | 11 657 818 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (838 510) | (166 101) | (18 331) | - | (1 022 942) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 10 416 711 | - | 218 165 | - | 10 634 876 |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Договоры обратного репо | Итого |
|--|-----------------------|---|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| - Крупные заемщики | 3 574 652 | - | - | 1 005 825 | 4 580 477 |
| - Средние заемщики | 3 666 472 | - | 51 572 | - | 3 718 044 |
| - Мелкие заемщики | 1 144 385 | 8 999 | 194 454 | - | 1 347 838 |
| Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам | 8 385 509 | 8 999 | 246 026 | 1 005 825 | 9 646 359 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 10 127 | - | 10 127 |
| - с задержкой платежа свыше 90 дней | - | - | 5 013 | - | 5 013 |
| Итого просроченных, но необесцененных кредитов и авансов клиентам | - | - | 15 140 | - | 15 140 |
| <i>Индивидуально обесцененные - без задержек платежа</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 54 419 | - | - | - | 54 419 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 54 266 | - | - | - | 54 266 |
| - с задержкой платежа свыше 91 дня | 96 661 | - | - | - | 96 661 |
| - с задержкой платежа свыше 91 дня | 573 715 | 165 138 | 14 892 | - | 753 745 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам | 779 061 | 165 138 | 14 892 | - | 959 091 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 9 164 570 | 174 137 | 276 058 | 1 005 825 | 10 620 590 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (690 410) | (165 138) | (14 380) | - | (869 928) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 8 474 160 | 8 999 | 261 678 | 1 005 825 | 9 750 662 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие понесенных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам на портфельной основе. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

Непросроченные и необесцененные кредиты разделены на три класса: кредиты крупным заемщикам, кредиты средним заемщикам и кредиты мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 170 000 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 130 000 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 70 000 тыс. рублей до 170 000 тыс. рублей (2011 г.: от 40 000 тыс. рублей до 130 000 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 70 000 тыс. рублей (2011 г.: менее 40 000 тыс. рублей).

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------|---|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2012 года | 690 410 | 165 138 | 14 380 | 869 928 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года | 213 605 | 963 | 3 951 | 218 519 |
| Восстановление резервов по выбывшим кредитам и авансам клиентам | (65 505) | - | - | (65 505) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года | 838 510 | 166 101 | 18 331 | 1 022 942 |

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 65 505 тыс. рублей относятся к восстановлению резервов по кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 12 792 тыс. рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2011 года | 614 243 | 171 645 | 30 779 | 816 667 |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года | 127 756 | (6 507) | (14 894) | 106 355 |
| Восстановление резервов по выбывшим кредитам и авансам клиентам | (51 589) | - | - | (51 589) |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | - | - | (1 505) | (1 505) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года | 690 410 | 165 138 | 14 380 | 869 928 |

Резервы по выбывшим кредитам в сумме 51 589 тыс. рублей относятся к восстановлению резервов по кредитам, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 3 835 тыс. рублей.

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как корпоративным клиентам, так и федеральным государственным унитарным предприятиям. В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), векселя Банка, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров – держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим или наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

В 2012 году у Банка не было операций обратного репо, и, соответственно, права продать или перезаложить ценные бумаги, находящиеся в залоге (2011 г.: справедливая стоимость таких ценных бумаг составляла 1 445 267 тыс. рублей).

Справедливая стоимость залога по просроченным ссудам, индивидуально оцениваемым на обесценение, по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года была определена Кредитным управлением Банка на основе его внутренней методологии.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой в отчетности, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Договоры обратного репо | Итого |
|---|-----------------------|---|--------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Необеспеченные кредиты и авансы клиентам | 2 848 814 | - | 20 719 | - | 2 869 533 |
| Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные: | 7 567 897 | - | 197 446 | - | 7 765 343 |
| - поручительствами юридических и физических лиц | 2 107 510 | - | 51 908 | - | 2 159 418 |
| - нежилой недвижимостью (в том числе суда) | 2 629 863 | - | 8 731 | - | 2 638 594 |
| - транспортными средствами | 1 160 720 | - | 4 770 | - | 1 165 490 |
| - оборудованием | 141 434 | - | 172 | - | 141 606 |
| - товарами в обороте | 1 410 432 | - | - | - | 1 410 432 |
| - векселями Банка | 81 741 | - | 42 760 | - | 124 501 |
| - объектами жилой недвижимости | 36 197 | - | 89 105 | - | 125 302 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 10 416 711 | - | 218 165 | - | 10 634 876 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Государственные и муниципальные организации | Кредиты физическим лицам | Договоры обратного репо | Итого |
|---|-----------------------|---|--------------------------|-------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Необеспеченные кредиты и авансы клиентам | 3 170 130 | 8 999 | 41 581 | - | 3 220 710 |
| Кредиты и авансы клиентам, обеспеченные: | 5 304 030 | - | 220 097 | 1 005 825 | 6 529 952 |
| - поручительствами юридических и физических лиц | 967 875 | - | 61 529 | - | 1 029 404 |
| - нежилой недвижимостью (в том числе суда) | 2 168 150 | - | - | - | 2 168 150 |
| - ценными бумагами | - | - | - | 1 005 825 | 1 005 825 |
| - транспортными средствами | 206 201 | - | 9 757 | - | 215 958 |
| - правами требования по контрактам | 616 764 | - | - | - | 616 764 |
| - товарами в обороте | 306 291 | - | - | - | 306 291 |
| - векселями Банка | - | - | 54 157 | - | 54 157 |
| - основными средствами | 741 324 | - | 613 | - | 741 937 |
| - объектами жилой недвижимости | 73 617 | - | 94 041 | - | 167 658 |
| - прочими активами | 223 808 | - | - | - | 223 808 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 8 474 160 | 8 999 | 261 678 | 1 005 825 | 9 750 662 |

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

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением | | Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением | |
|---|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 4 803 445 | 10 351 789 | 6 451 776 | 1 930 775 |
| Кредиты физическим лицам | 107 549 | 259 134 | 128 947 | 40 972 |
| Государственные и муниципальные организации | - | - | 166 101 | - |
| Итого | 4 910 994 | 10 610 923 | 6 746 824 | 1 971 747 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты и авансы клиентам с избыточным обеспечением | | Кредиты и авансы клиентам с недостаточным обеспечением | |
|---|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 3 264 723 | 7 618 261 | 5 899 847 | 1 367 165 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 1 005 825 | 1 445 267 | - | - |
| Кредиты физическим лицам | 111 954 | 217 947 | 164 104 | 46 615 |
| Государственные и муниципальные организации | - | - | 174 137 | - |
| Итого | 4 382 502 | 9 281 475 | 6 238 088 | 1 413 780 |

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой и нежилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была приблизительно равна их рыночной стоимости. Справедливая стоимость прочих залогов была определена Кредитным департаментом Банка на основании внутренней методики расчета стоимости залога, а также местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 3 074 666 | 26,4 | 2 463 168 | 23,2 |
| Транспортное обслуживание грузов | 2 534 069 | 21,7 | 2 366 472 | 22,3 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | - | - | 1 005 825 | 9,5 |
| Инфраструктурное строительство | 1 264 730 | 10,8 | 917 390 | 8,6 |
| Производство | 1 019 452 | 8,7 | 874 007 | 8,2 |
| Строительство | 795 976 | 6,8 | 668 129 | 6,3 |
| Сдача нежилого имущества в аренду | 593 765 | 5,1 | 825 081 | 7,8 |
| Транспорт и связь | 570 106 | 4,9 | 438 493 | 4,1 |
| Судостроение | 524 888 | 4,5 | 353 859 | 3,3 |
| Физические лица | 236 496 | 2,0 | 276 058 | 2,6 |
| Финансовый лизинг | 98 814 | 0,9 | 133 429 | 1,3 |
| Прочие | 944 856 | 8,2 | 298 679 | 2,8 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 11 657 818 | 100,0 | 10 620 590 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у 10 крупнейших заемщиков Банка объем ссудной задолженности составлял 3 380 727 тыс. рублей (2011 г.: 3 091 725 тыс. рублей) или 29% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2011 г.: 29,1%).

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Российские государственные облигации | 233 964 | 1 055 389 |
| Корпоративные облигации | - | 2 285 805 |
| Итого долговых ценных бумаг | 233 964 | 3 341 194 |
| Корпоративные акции | 20 185 | 4 838 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 254 149 | 3 346 032 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года до апреля 2021 года (2011 г.: с июля 2012 года по апрель 2021 года), купонный доход от 7,1% до 7,6% (2010 г.: от 3,63% до 12,0%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 210 862 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по операциям с другими банками на общую сумму 155 367 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 788 121 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по операциям с другими банками на общую сумму 184 861 тыс. рублей.

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря 2012 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков. В течение 2012 года Банк прекратил признание по одной из обесцененных корпоративных облигаций, а также осуществил реструктуризацию долга по другой корпоративной облигации путем мены на облигацию нерезидента, отнесенную в портфель «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» с созданием 100% резерва в сумме 11 630 тыс. рублей.

В течение 2012 года Банк отразил в финансовой отчетности восстановление убытков от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 3 872 тыс. рублей (2011 г.: убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 259 тыс. рублей).

Движение по обесцененным инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведено в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Балансовая стоимость обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января | 11 108 | 11 367 |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в течение года | - | (259) |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, по сделке мены | (11 108) | - |
| Балансовая стоимость обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря | - | 11 108 |

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Оценка качества инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|---|--------------------------------|---|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом Ваа1 | - | 233 964 | 233 964 |
| Итого непросроченных и необесцененных | - | 233 964 | 233 964 |
| <i>Корпоративные акции</i> | | | |
| - с рейтингом ВВВ | 5 338 | - | 5 338 |
| - не имеющие рейтинга | 14 847 | - | 14 847 |
| Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 20 185 | 233 964 | 254 149 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Российские государственные облигации | Итого |
|---|--------------------------------|---|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом Ваа1 | 167 754 | 1 055 389 | 1 223 143 |
| - с рейтингом Ваа2 | 117 192 | - | 117 192 |
| - с рейтингом Ва1 | 318 538 | - | 318 538 |
| - с рейтингом Ва2 | 106 695 | - | 106 695 |
| - с рейтингом Ва3 | 833 263 | - | 833 263 |
| - с рейтингом В1 | 141 225 | - | 141 225 |
| - с рейтингом В2 | 540 840 | - | 540 840 |
| - с рейтингом В3 | 49 190 | - | 49 190 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 2 274 697 | 1 055 389 | 3 330 086 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - не имеющие рейтинга | 11 108 | - | 11 108 |
| Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 2 285 805 | 1 055 389 | 3 341 194 |
| <i>Корпоративные акции</i> | | | |
| - с рейтингом Ваа1 | 4 827 | - | 4 827 |
| - не имеющие рейтинга | 11 | - | 11 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 2 290 643 | 1 055 389 | 3 346 032 |

См. Примечание 31 в отношении категории оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

12 Основные средства и нематериальные активы

| | Прим. | Здания | Технические системы здания, включая электро-снабжение | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого основные средства | Нематериальные активы | Итого |
|---|-------|----------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года | | 57 000 | - | 38 468 | 599 | 96 067 | 41 | 96 108 |
| Накопленная амортизация | | - | - | (17 251) | - | (17 251) | (28) | (17 279) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года | | 57 000 | - | 21 217 | 599 | 78 816 | 13 | 78 829 |
| Поступления | | - | - | 3 636 | 496 | 4 132 | - | 4 132 |
| Переоценка | | 2 600 | - | - | - | 2 600 | - | 2 600 |
| Переводы между категориями | | - | - | 599 | (599) | - | - | - |
| Выбытия | | - | - | (228) | - | (228) | - | (228) |
| Амортизационные отчисления | 25 | (1 500) | - | (7 960) | - | (9 460) | (4) | (9 464) |
| Выбытие накопленной амортизации | | - | - | 206 | - | 206 | - | 206 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 58 100 | - | 17 470 | 496 | 76 066 | 9 | 76 075 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года | | 58 100 | - | 42 475 | 496 | 101 071 | 41 | 101 112 |
| Накопленная амортизация | | - | - | (25 005) | - | (25 005) | (32) | (25 037) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года | | 58 100 | - | 17 470 | 496 | 76 066 | 9 | 76 075 |
| Поступления | | 509 474 | 29 905 | 18 139 | 173 | 557 691 | - | 557 691 |
| Переоценка | | 13 933 | - | - | - | 13 933 | - | 13 933 |
| Переводы между категориями | | - | - | 496 | (496) | - | - | - |
| Выбытия | | (58 100) | - | (7 818) | - | (65 918) | - | (65 918) |
| Амортизационные отчисления | 25 | (3 736) | (530) | (8 100) | - | (12 366) | (4) | (12 370) |
| Выбытие накопленной амортизации | | 1 309 | - | 6 665 | - | 7 974 | - | 7 974 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года | | 520 980 | 29 375 | 26 852 | 173 | 577 380 | 5 | 577 385 |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года | | 520 980 | 29 905 | 53 292 | 173 | 604 350 | 41 | 604 391 |
| Накопленная амортизация | | - | (530) | (26 440) | - | (26 970) | (36) | (27 006) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года | | 520 980 | 29 375 | 26 852 | 173 | 577 380 | 5 | 577 385 |

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой вложения в приобретение оборудования. При введении данного оборудования в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

В октябре 2012 года была завершена сделка по продаже оставшейся части здания площадью 377 кв. м за 76 279 тыс. рублей, расположенного по адресу: город Москва, улица Сущевская, дом 19, строение 7 (в 2010 году была осуществлена продажа части здания общей площадью 472,3 квадратных метра за 88 390 тыс. рублей). В результате накопленная переоценка в сумме 38 387 тыс. рублей была перенесена в капитал Банка. Доход от продажи в сумме 19 406 тыс. рублей отображен в составе прочих операционных доходов.

В 2011 году Банком был заключен договор купли-продажи здания по адресу: город Москва, Варшавское шоссе д. 1 стр. 1-2. По договору приобретено здание без отделки и внутренних коммуникаций общей площадью 2 936 кв. метров, в котором в течение 2012 года были проведены ремонтные работы с целью размещения всех подразделений головного офиса Банка. В марте 2012 года Банком было получено свидетельство о государственной регистрации права собственности на приобретенные здания. В ноябре 2012 года осуществлен переезд Банка по указанному адресу.

В декабре 2011 года Банком был заключен договор инвестирования денежных средств в строительство Морского Бизнес Центра по адресу: г. Калининград, улица Театральная, д. 35 с последующим оформлением в собственность здания с целью размещения филиала Морского Банка (ОАО) в г. Калининграде. В течение 2012 года были проведены ремонтные работы данного центра, и в декабре 2012 года был осуществлен переезд филиала Банка по указанному адресу.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2012 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. За 2012 год положительная переоценка зданий Банка составила 13 933 тыс. рублей (2011 г.: 2 600 тыс. рублей). Налоговый эффект, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе, раскрыт в Примечании 22.

В случае если бы здания Банка были бы отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 507 047 тыс. рублей (2011 г.: 31 719 тыс. рублей). Амортизация, относящаяся к переоцененным зданиям за 2012 год, составила 2 427 тыс. рублей.

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Предоплата за товары и услуги | 15 142 | 13 795 |
| Требования по прочим операциям | 3 647 | 4 347 |
| Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль) | 1 819 | 15 194 |
| Требования по платежам за памятные монеты | 75 | - |
| Предоплата за приобретаемое здание | - | 101 372 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (10 350) | (5 624) |
| Итого прочих активов | 10 333 | 129 084 |

13 Прочие активы (продолжение)

Банк считает, что задолженность дебиторов по госпошлинам, пеням, неустойкам и комиссиям является сомнительной к получению, в связи с чем в 2012 году под нее был создан резерв в сумме 5 011 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года и 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | 5 624 | 1 205 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года | 5 011 | 4 419 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (285) | |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря | 10 350 | 5 624 |

14 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, полученные от других банков | 1 997 706 | 1 847 154 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 499 988 | 99 435 |
| Итого средств других банков | 2 497 694 | 1 946 589 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были кредиты от 1 банка-контрагента (2011 г.: 1 банк) с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы средств других банков. Совокупная сумма этих кредитов составляла 821 052 тыс. рублей (2011 г.: 1 020 514 тыс. рублей), или 32,9% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 52,4%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках и средства Банка России по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

15 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | - | 3 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2 141 599 | 3 559 337 |
| - Срочные депозиты | 5 231 819 | 4 918 468 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 152 451 | 129 231 |
| - Срочные вклады | 2 190 158 | 2 184 955 |
| Итого средств клиентов | 9 716 027 | 10 791 994 |

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Услуги | 5 682 921 | 58,5 | 6 927 055 | 64,2 |
| Физические лица | 2 342 609 | 24,1 | 2 314 186 | 21,4 |
| Производство | 836 582 | 8,6 | 473 678 | 4,4 |
| Торговля | 463 248 | 4,8 | 437 500 | 4,1 |
| Недвижимость | 170 462 | 1,8 | 237 984 | 2,2 |
| Финансы | 166 089 | 1,7 | 204 129 | 1,9 |
| Рыболовство | 41 648 | 0,4 | 188 621 | 1,7 |
| Прочее | 12 468 | 0,1 | 8 841 | 0,1 |
| Итого средств клиентов | 9 716 027 | 100,0 | 10 791 994 | 100,0 |

На 31 декабря 2012 года остаток средств одного крупнейшего клиента Банка составил 2 285 324 тыс. рублей (2011 г.: 967 224 тыс. рублей) или 23,5% (2011 г.: 9,0%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года остаток средств 10 крупнейших клиентов составил 5 539 646 тыс. рублей (2011 г.: 4 591 822 тыс. рублей) или 57,0% (2011 г.: 42,5%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27.

16 Выпущенные векселя

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, долларах и евро (2011 год – с номиналом в российских рублях и долларах) со сроком погашения от «По предъявлении» до ноября 2025 года (2011 г.: от «По предъявлении» до ноября 2025 года). Ставка дисконта по векселям, выпущенным Банком, варьируется от 0,5% до 12,0% годовых (2011 г.: от 0,5% до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам были обеспечены векселями Банка (Примечание 10).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных векселей приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 27.

17 Субординированный долг

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Субординированный долг | 677 212 | 506 856 |
| Итого субординированного долга | 677 212 | 506 856 |

22 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) (Британские Виргинские острова) в размере 4 000 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 121 490 тыс. рублей. Срок погашения этого кредита определен как 23 июня 2017 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,6%.

7 июня 2012 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED) в размере 3 400 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 103 266 тыс. рублей. Срок погашения этого кредита определен как 8 июня 2017 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 6,4% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 6,6%.

21 августа 2009 года Банк получил субординированный кредит на сумму 5 000 тыс. долларов США от East-West United Bank S.A. (Люксембург). По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 151 855 тыс. рублей (2011 г.: 160 968 тыс. рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 февраля 2019 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 12,6%.

26 августа 2008 года Банк получил два субординированных кредита на сумму 2 000 тыс. долларов США и 2 000 тыс. евро от East-West United Bank S.A. По состоянию на 31 декабря 2012 года данная задолженность отражена по амортизированной стоимости в размере 60 741 тыс. рублей (2011 г.: 64 387 тыс. рублей) и 80 452 тыс. рублей (2011 г.: 83 337 тыс. рублей), соответственно. Срок погашения этих кредитов определен как 1 июля 2018 года, выплата процентов по данным субординированным долгам производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данным кредитам составляет 12,6%.

13 ноября 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «РТК» (Российская Федерация) в размере 70 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Suprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости 70 000 тыс. рублей (2011 г.: 70 000 тыс. рублей). Срок погашения этого долга по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 30 октября 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5%. (2011 г.: исходя из 12,5%). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2%.

17 Субординированный долг (продолжение)

9 июля 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «Трансгарант Восток» (Российская Федерация) в размере 60 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит был передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД 15 мая 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 59 408 тыс. рублей (2011 г.: 58 164 тыс. рублей). Срок погашения этого долга определен как 9 июля 2013 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки рефинансирования Банка России (2011 г.: исходя из ставки рефинансирования Банка России). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 10,7%.

18 декабря 2006 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «Фирма Трансгарант» (Российская Федерация) в размере 40 000 тыс. рублей. Выплата процентов по данному субординированному долгу производилась ежемесячно исходя из ставки 11,0% годовых. 18 декабря 2012 года данный долг был погашен. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг был отражен по амортизированной стоимости в размере 40 000 тыс. рублей.

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» (Российская Федерация) в размере 30 000 тыс. рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Cuprite Enterprises Limited) (Кипр). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2012 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тыс. рублей. (2011 г.: 30 000 тыс. рублей). Срок погашения этого займа по дополнительному соглашению к договору с 1 ноября 2011 года определен как 01 июня 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5% (2011 г.: исходя из ставки 12,5%). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2%.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям с субординированным долгом со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Отложенная комиссия по банковским гарантиям | 29 | 12 204 | 12 602 |
| Расчеты по валютным форвардным контрактам | 30 | 4 473 | 29 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 16 677 | 12 631 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам | 52 171 | 71 168 |
| Расчеты с поставщиками | 13 739 | 8 115 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 4 264 | 2 928 |
| Дивиденды к уплате | 370 | 85 |
| Отложенный доход | 123 | 122 |
| Прочее | 2 268 | 3 673 |
| Итого прочих обязательств | 72 935 | 86 091 |

20 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций</i> | 31 декабря 2012 года | | | 31 декабря 2011 года | | |
|---|---|--|---|---|--|---|
| | Количество акций в обращении | Номиналь- ная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции | Количество акций в обращении | Номиналь- ная стоимость | Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 8 098 003 | 809 800 | 1 261 863 | 8 098 003 | 809 800 | 1 261 863 |
| Итого уставного капитала | - | 809 800 | 1 261 863 | - | 809 800 | 1 261 863 |

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 8 098 тыс. акций (2011 г.: 8 098 тыс. акций), с номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию (2011 г.: 100 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Размещение дополнительной эмиссии производится по закрытой подписке и не приведет к изменению структуры собственности Банка.

21 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 года составили 674 496 тыс. рублей (2011 г.: 668 572 тыс. рублей).

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

22 Прочий совокупный доход, отраженный в капитале

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

| | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки зданий | Итого |
|---|--|--------------------------------|---------------|
| Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | | | |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости за год | (63 624) | - | (63 624) |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 105 842 | - | 105 842 |
| Переоценка зданий | - | 2 600 | 2 600 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | (8 443) | (520) | (8 963) |
| Итого прочего совокупного дохода | 33 775 | 2 080 | 35 855 |
| Год, закончившийся 31 декабря 2012 года | | | |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости за год | 7 825 | - | 7 825 |
| Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 70 420 | | 70 420 |
| Переоценка зданий | - | 13 933 | 13 933 |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | (15 649) | (2 787) | (18 436) |
| Итого прочего совокупного дохода | 62 596 | 11 146 | 73 742 |

23 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

| | 2012 год | 2011 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 232 092 | 1 079 656 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 187 587 | 296 867 |
| Средства в других банках | 27 702 | 18 007 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 8 367 | 293 |
| Торговые ценные бумаги | 1 678 | - |
| Итого процентных доходов | 1 457 426 | 1 394 823 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 185 126 | 141 071 |
| Срочные вклады физических лиц | 151 686 | 145 118 |
| Срочные депозиты других банков | 145 039 | 108 263 |
| Выпущенные векселя | 66 055 | 39 894 |
| Субординированный долг | 65 449 | 52 616 |
| Текущие/расчетные счета | 46 308 | 40 837 |
| Средства Банка России | 18 621 | 3 883 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 4 424 | 2 371 |
| Прочие заемные средства | 1 274 | 17 013 |
| Итого процентных расходов | 683 982 | 551 066 |
| Чистые процентные доходы | 773 444 | 843 757 |

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 4 526 тыс. рублей (2011 г.: 6 087 тыс. рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам». См. Примечание 10.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

24 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Гарантии выданные | 102 172 | 85 649 |
| Валютный контроль | 39 012 | 29 383 |
| Расчетные операции | 37 836 | 30 585 |
| Кассовые операции | 16 981 | 16 409 |
| Прочее | 3 709 | 3 721 |
| Итого комиссионных доходов | 199 710 | 165 747 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | 6 770 | 5 980 |
| Пластиковые карты | 3 774 | 5 611 |
| Операции с ценными бумагами | 1 075 | 1 351 |
| Услуги депозитария | 905 | 1 203 |
| Банкнотные сделки | 782 | 321 |
| Аккредитивы | - | 675 |
| Прочее | 6 932 | 741 |
| Итого комиссионных расходов | 20 238 | 15 882 |
| Чистые комиссионные доходы | 179 472 | 149 865 |

25 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2012 год | 2011 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 332 379 | 347 577 |
| Расходы по операционной аренде | | 33 664 | 41 739 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | | 32 467 | 19 525 |
| Прочее | | 16 234 | 15 818 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 15 014 | 14 229 |
| Страхование | | 12 973 | 10 910 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 12 | 12 370 | 9 464 |
| Профессиональные услуги | | 11 197 | 9 531 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | | 8 981 | 8 601 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | | 8 934 | 9 499 |
| Расходы по сопровождению программного обеспечения | | 5 324 | 4 528 |
| Членские взносы | | 1 792 | 3 974 |
| Служебные командировки | | 1 505 | 1 512 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 704 | 2 980 |
| Расходы на благотворительность | | 100 | 100 |
| Штрафы, пени, неустойки | | 90 | 39 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 493 728 | 500 026 |

Расходы на содержание персонала включают социальные взносы в размере 53 846 тыс. рублей (2011 г.: 48 955 тыс. рублей), из которых 45 776 тыс. рублей (2011 г.: 31 421 тыс. рублей), составляют взносы в государственный пенсионный фонд РФ.

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 99 513 | 87 573 |
| (Восстановление)/отложенные расходы по налогу на прибыль, отраженные по счету прибылей и убытков | (11 870) | 8 078 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 87 643 | 95 651 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20,0% (2011 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 334 447 | 454 099 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20,0%; 2011 г.: 20,0%) | 66 889 | 90 820 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 24 202 | 7 634 |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | (3 448) | (2 803) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 87 643 | 95 651 |

26 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20,0% (2011 г.: 20,0%).

| | 31 декабря 2011 года | Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала | 31 декабря 2012 года |
|---|-------------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Средства в других банках | - | 6 | - | 6 |
| Торговые ценные бумаги | - | 1 079 | - | 1 079 |
| Кредиты и авансы клиентам | (12 797) | 9 556 | - | (3 241) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 195 | 9 499 | (15 649) | 45 |
| Основные средства | (9 430) | (4 142) | (2 787) | (16 359) |
| Субординированный долг | (372) | 250 | - | (122) |
| Выпущенные векселя | (335) | 63 | - | (272) |
| Прочие обязательства | 15 017 | (4 088) | - | 10 929 |
| Прочее | 7 519 | (352) | - | 7 166 |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 5 797 | 11 870 | (18 436) | (769) |
| <hr/> | | | | |
| | 31 декабря 2010 года | Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала | 31 декабря 2011 года |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 775 | (16 572) | - | (12 797) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 21 660 | (7 022) | (8 443) | 6 195 |
| Основные средства | (4 246) | (4 664) | (520) | (9 430) |
| Субординированный долг | (1 851) | 1 479 | - | (372) |
| Выпущенные векселя | 212 | (547) | - | (335) |
| Прочие обязательства | (24) | 15 041 | - | 15 017 |
| Прочее | 3 312 | 4 207 | - | 7 519 |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 22 838 | (8 078) | (8 963) | 5 797 |

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления подготавливаются управлением, контролирующим риски. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательств. См. Примечание 29.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный департамент для утверждения кредитного лимита, после чего выносятся на Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Кредитный комитет в головном офисе в г. Москва также рассматривает кредитные заявки из всех филиалов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство департамента предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банк разработал процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, банки-резиденты и банки-нерезиденты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банковской группы также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Головного офиса Банка.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Управление «Казначейство» и Отдел рыночных рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Управление «Казначейство» и Департамент планирования и управления рисками контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Управление «Казначейство» головного офиса Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

| | На 31 декабря 2012 года | | | | На 31 декабря 2011 года | | | |
|--|---------------------------------------|---|---|-------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------|
| | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обяза- тельства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая позиция | Денежные финан- совые активы | Денежные финан- совые обяза- тельства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая позиция |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 12 098 295 | 8 064 606 | (2 776 958) | 1 256 731 | 11 471 867 | 9 961 470 | 120 706 | 1 631 103 |
| Доллары США | 2 480 043 | 4 934 730 | 2 539 019 | 84 332 | 3 733 877 | 3 667 042 | (120 735) | (53 900) |
| Евро | 224 998 | 545 723 | 320 622 | (103) | 439 086 | 441 106 | - | (2 020) |
| Прочее | 89 003 | | (87 156) | 1 847 | 10 692 | 9 927 | - | 765 |
| Итого | 14 892 339 | 13 545 059 | (4 473) | 1 342 807 | 15 655 522 | 14 079 545 | (29) | 1 575 948 |

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

| | На 31 декабря 2012 года | На 31 декабря 2011 года |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прибыль или убыток |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Укрепление доллара США на 18% (2011: укрепление на 20%) | 15 180 | (10 780) |
| Ослабление доллара США на 18% (2011: ослабление на 20%) | (15 180) | 10 780 |
| Укрепление евро на 10% (2011: укрепление на 11%) | (10) | (222) |
| Ослабление евро на 10% (2011: ослабление на 11%) | 10 | 222 |

Банк предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Для снижения валютного риска по кредитам Банком может быть принято решение о возможности конвертации валютных кредитов физических лиц в рубли по их обращению.

27 Управление финансовыми 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 повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 31 декабря 2012 года | | | | | |
| Итого финансовых активов | 5 256 293 | 3 142 011 | 4 229 381 | 2 264 654 | 14 892 339 |
| Итого финансовых обязательств | 4 530 459 | 4 864 628 | 1 870 711 | 2 283 734 | 13 549 532 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года | 725 834 | (1 722 617) | 2 358 670 | (19 080) | 1 342 807 |
| Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года | 725 834 | (996 783) | 1 361 887 | 1 342 807 | |
| 31 декабря 2011 года | | | | | |
| Итого финансовых активов | 6 657 368 | 3 743 609 | 1 738 478 | 3 516 067 | 15 655 522 |
| Итого финансовых обязательств | 6 706 070 | 1 459 137 | 2 407 410 | 3 506 957 | 14 079 574 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года | (48 702) | 2 284 472 | (668 932) | 9 110 | 1 575 948 |
| Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года | (48 702) | 2 235 770 | 1 566 838 | 1 575 948 | |

Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 31 декабря 2012 года | | | На 31 декабря 2011 года | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
| | Чистый процент- ный разрыв | Возможное изменение процентной ставки | Возможное изменение чистого процент- ного дохода | Чистый процент- ный разрыв | Возможное изменение процентной ставки | Возможное изменение чистого процент- ного дохода |
| До востребования и менее 1 месяца | 725 834 | 2% | 13 307 | (48 702) | 2% | (893) |
| От 1 до 6 месяцев | (996 783) | 2% | (14 952) | 2 235 770 | 2% | 33 537 |
| От 6 до 12 месяцев | 1 361 887 | 2% | 6 809 | 1 566 838 | 2% | 7 834 |
| Итого | 1 090 938 | 2% | 5 164 | 3 753 906 | 2% | 40 478 |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Казначейство Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

| % в год | 2012 | | | | 2011 | | | |
|---|-------|---------------------|-------|--------|-------|---------------------|-------|--------|
| | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочее | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочее |
| Активы | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 0,0% | 5,0% | 0% | - | 0,0% | 0,0% | 0,0% | - |
| Средства на корреспондентских счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по сделкам «репо» | - | - | - | - | 5,0% | 4,0% | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 6,0% | 0% | - | - | 4,0% | 1,0% | 1,0% | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 12,0% | 10,0% | 11,0% | 11,0% | 13,0% | 12,0% | 10,0% | - |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9,0% | 7,0% | - | - | 9,0% | 8,0% | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства Банка России | 6% | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства других банков | 6,0% | 8,0% | - | - | 5,0% | 7,0% | 7,0% | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета юридических лиц | 1,0% | - | - | - | 3,0% | 1,0% | 0,0% | - |
| - текущие и расчетные счета физических лиц | 2,0% | 1,0% | 2,0% | - | 2,0% | 2,0% | 2,0% | - |
| - срочные депозиты юридических лиц | 7,0% | 4,0% | 4,0% | - | 6,0% | 1,0% | 3,0% | - |
| - срочные депозиты физических лиц | 10,0% | 6,0% | 7,0% | - | 10,0% | 6,0% | 6,0% | - |
| Выпущенные векселя | 9,0% | 8,0% | 4,0% | - | 9,0% | 6,0% | - | - |
| Субординированный долг | 13,0% | 9,0% | 12,0% | - | 11,0% | 12,0% | 12,0% | - |

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2012 и 2011 годах Банк практически не проводил операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 5% (2011 г.: на 5,0%) меньше, а другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал составил бы на 266 тыс. рублей (2011 г.: на 242 тыс. рублей) меньше.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам (2011 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Москва | Санкт-Петербург | Калининград | Новорос-сийск | Влади-восток | Итого |
|---|-------------------|------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 945 557 | 50 614 | 11 904 | 25 003 | 40 635 | 2 073 713 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 170 770 | - | - | - | - | 170 770 |
| Средства в других банках | 166 442 | - | - | - | - | 166 442 |
| Торговые ценные бумаги | 1 590 208 | - | - | - | - | 1 590 208 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 020 308 | 1 802 240 | 537 132 | 696 977 | 578 219 | 10 634 876 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 254 149 | - | - | - | - | 254 149 |
| Прочие финансовые активы | 2 181 | - | - | - | - | 2 181 |
| Итого финансовых активов | 11 149 615 | 1 852 854 | 549 036 | 721 980 | 618 854 | 14 892 339 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства Банка России | 124 778 | - | - | - | - | 124 778 |
| Средства других банков | 2 497 694 | - | - | - | - | 2 497 694 |
| Средства клиентов | 6 344 872 | 1 557 887 | 742 331 | 519 482 | 551 455 | 9 716 027 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 475 206 | 2 617 | - | 20 716 | 18 605 | 517 144 |
| Субординированный долг | 677 212 | - | - | - | - | 677 212 |
| Прочие финансовые обязательства | 16 677 | - | - | - | - | 16 677 |
| Итого финансовых обязательств | 10 136 439 | 1 560 504 | 742 331 | 540 198 | 570 060 | 13 549 532 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 1 013 176 | 292 350 | (193 295) | 181 782 | 48 794 | 1 342 807 |
| Обязательства кредитного характера | 4 393 482 | 171 968 | 79 415 | 30 366 | 97 077 | 4 772 308 |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии с местонахождением филиала Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Москва | Санкт-Петербург | Калининград | Новорос-сийск | Влади-восток | Итого |
|---|-------------------|------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 255 451 | 57 391 | 25 276 | 50 904 | 27 283 | 2 416 305 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 139 306 | - | - | - | - | 139 306 |
| Средства в других банках | 2 222 | - | - | - | - | 2 222 |
| Кредиты и авансы клиентам | 6 838 008 | 1 297 205 | 502 709 | 625 124 | 487 616 | 9 750 662 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 346 032 | - | - | - | - | 3 346 032 |
| Прочие финансовые активы | 995 | - | - | - | - | 995 |
| Итого финансовых активов | 12 582 014 | 1 354 596 | 527 985 | 676 028 | 514 899 | 15 655 522 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 946 589 | - | - | - | - | 1 946 589 |
| Средства клиентов | 6 007 840 | 1 764 877 | 412 794 | 619 218 | 1 987 265 | 10 791 994 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 631 489 | - | - | 190 015 | - | 821 504 |
| Субординированный долг | 506 856 | - | - | - | - | 506 856 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 631 | - | - | - | - | 12 631 |
| Итого финансовых обязательств | 9 105 405 | 1 764 877 | 412 794 | 809 233 | 1 987 265 | 14 079 574 |
| Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам | 3 476 609 | (410 281) | 115 191 | (133 205) | (1 472 366) | 1 575 948 |
| Обязательства кредитного характера | 3 827 097 | 101 736 | 25 449 | 31 530 | 78 498 | 4 064 310 |

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 65,5 (2011 г.: 53,6);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 83,8 (2011 г.: 78,0);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года на 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 60,1 (2011 г.: 70,4).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление «Казначейство». Управление по работе с ценными бумагами обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление «Казначейство» контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства Банка России | 124 778 | - | - | - | - | 124 778 |
| Средства других банков | 1 547 733 | 49 532 | 51 093 | 1 059 778 | - | 2 708 136 |
| Средства клиентов – юридические лица | 2 615 727 | 4 314 211 | 429 524 | 123 467 | - | 7 482 929 |
| Средства клиентов – физические лица | 253 201 | 576 074 | 1 136 819 | 523 276 | - | 2 489 370 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 833 | 78 488 | 225 216 | 164 902 | 152 778 | 623 217 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 509 | 5 177 | 259 | 732 | - | 16 677 |
| Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма | 1 709 965 | - | - | - | - | 1 709 965 |
| Финансовые гарантии | 113 433 | 996 467 | 1 036 690 | 829 113 | 86 640 | 3 062 343 |
| Субординированный долг | 1 668 | 32 779 | 90 813 | 462 794 | 471 091 | 1 059 145 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 6 378 847 | 6 052 728 | 2 970 414 | 3 164 062 | 710 509 | 19 276 560 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам 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 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 767 068 | 30 825 | 345 687 | 1 065 545 | - | 2 209 125 |
| Средства клиентов – юридические лица | 5 659 623 | 699 540 | 1 051 986 | 1 094 670 | - | 8 505 819 |
| Средства клиентов – физические лица | 228 311 | 467 647 | 999 421 | 773 927 | - | 2 469 306 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 61 758 | 409 721 | 154 320 | 188 809 | 84 633 | 899 241 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 318 | 6 269 | 44 | - | - | 12 631 |
| Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма | 1 012 678 | - | - | - | - | 1 012 678 |
| Финансовые гарантии | 330 571 | 880 420 | 666 063 | 1 174 578 | - | 3 051 632 |
| Субординированный долг | 1 784 | 27 187 | 28 971 | 297 962 | 534 517 | 890 421 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 8 068 111 | 2 521 609 | 3 246 492 | 4 595 491 | 619 150 | 19 050 853 |

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 30 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставкам срочных депозитов.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые и оставшиеся контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 073 713 | - | - | - | 2 073 713 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 170 770 | - | - | - | 170 770 |
| Торговые ценные бумаги | 1 590 208 | - | - | - | 1 590 208 |
| Средства в других банках | 4 223 | 162 219 | - | - | 166 442 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 175 895 | 2 979 792 | 4 229 381 | 2 249 808 | 10 634 876 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 239 303 | - | - | 14 846 | 254 149 |
| Прочие финансовые активы | 2 181 | - | - | - | 2 181 |
| Итого | 5 256 293 | 3 142 011 | 4 229 381 | 2 264 654 | 14 892 339 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства Банка России | 124 778 | - | - | - | 124 778 |
| Средства других банков | 1 561 386 | 25 077 | 97 157 | 814 074 | 2 497 694 |
| Средства клиентов | 2 831 958 | 4 759 625 | 1 502 546 | 621 898 | 9 716 027 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 828 | 74 749 | 210 749 | 229 818 | 517 144 |
| Субординированный долг | - | - | 60 000 | 617 212 | 677 212 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 509 | 5 177 | 259 | 732 | 16 677 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 530 459 | 4 864 628 | 1 870 711 | 2 283 734 | 13 549 532 |
| Разрыв ликвидности по финансовым инструментам | 725 834 | (1 722 617) | 2 358 670 | (19 080) | 1 342 807 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | 725 834 | (996 783) | 1 361 887 | 1 342 807 | - |

Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, классифицирован по контрактным срокам погашения бумаг, за исключением инструментов, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ и еврооблигаций, выпущенных эмитентами, долговые обязательства которых входят в Ломбардный список ЦБ РФ. Ценные бумаги, входящие в указанный список, оцениваются не только как инструменты высокой ликвидности на рынке, но и как инструменты, обеспечивающие возможность мгновенного доступа к денежным средствам ЦБ РФ посредством совершения операций ломбардного кредитования или операций прямого РЕПО. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в состав Ломбардного списка ЦБ РФ и вышеуказанные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года отражены в данной финансовой отчетности по графе «До востребования и менее месяца».

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам 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 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 416 305 | - | - | - | 2 416 305 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 139 306 | - | - | - | 139 306 |
| Средства в других банках | 2 222 | - | - | - | 2 222 |
| Кредиты и авансы клиентам | 918 046 | 3 743 609 | 1 572 951 | 3 516 056 | 9 750 662 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 180 494 | - | 165 527 | 11 | 3 346 032 |
| Прочие финансовые активы | 995 | - | - | - | 995 |
| Итого | 6 657 368 | 3 743 609 | 1 738 478 | 3 516 067 | 15 655 522 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 741 016 | - | 298 521 | 907 052 | 1 946 589 |
| Средства клиентов | 5 904 248 | 1 056 661 | 1 918 995 | 1 912 090 | 10 791 994 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 60 777 | 396 187 | 143 625 | 220 915 | 821 504 |
| Прочие финансовые обязательства | 29 | 6 289 | 6 269 | 44 | 12 631 |
| Субординированный долг | - | - | 40 000 | 466 856 | 506 856 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 6 706 070 | 1 459 137 | 2 407 410 | 3 506 957 | 14 079 574 |
| Разрыв ликвидности по финансовым инструментам | (48 702) | 2 284 472 | (668 932) | 9 110 | 1 575 948 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года | (48 702) | 2 235 770 | 1 566 838 | 1 575 948 | - |

Банк классифицирует средства клиентов в соответствии с контрактными сроками погашения. Ожидаемые сроки погашения для средств клиентов обычно превосходят контрактные. Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ликвидными ценными бумагами, которые в короткие сроки могут быть конвертированы в денежные средства.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих 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 финансирования деятельности Банка.

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 173 201 тыс. рублей (2011 г.: 1 979 151 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ | 1 480 883 | 1 481 976 |
| За вычетом нематериальных активов | (5) | (9) |
| Плюс субординированный долг | 604 348 | 437 716 |
| Переоценка основных средств | 87 975 | 59 468 |
| Итого нормативного капитала | 2 173 201 | 1 979 151 |

Величина субординированного займа, используемого в расчете нормативного капитала отличается от суммы субординированного займа, раскрытой в Примечании 17 в силу различий в подходах оценки стоимости займа на конец отчетного периода в соответствии с требованиями российского законодательства и в соответствии с требованиями МСФО.

28 Управление капиталом (продолжение)

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | 2011 год |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Норматив достаточности капитала (Н1) | 12,6% | 12,3% |
| Допустимое значение (Н1) | Не менее 10,0% | Не менее 10,0% |

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже в таблице:

| | 2012 год | 2011 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 21,2% | 21,1% |
| Допустимое значение (Н6) | Не более 25,0% | Не более 25,0% |

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних 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 и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Поправки в Налоговый Кодекс в части трансфертного ценообразования вступили в силу с 1 января 2012 г. Новые правила трансфертного ценообразования являются более технически сложными и, в определенной степени, больше соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок не с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

29 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к сделкам, совершенным 31 декабря 2011 г. или ранее, также предусматривает право налоговых органов на доначисление налогов по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой в сделке и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми лицами согласно определению, содержащемуся в Налоговом кодексе Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, осуществляются ли они между взаимозависимыми или не взаимозависимыми лицами), сделки, при которых цены, применяемые одним и тем же налогоплательщиком по идентичным операциям, различаются более чем на 20% в пределах непродолжительного периода времени, а также товарообменные (бартерные) операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

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

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 709 965 | 1 012 678 |
| Гарантии выданные | 3 062 343 | 3 051 632 |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 772 308 | 4 064 310 |

29 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли | 4 546 275 | 3 800 235 |
| Доллары США | 199 352 | 240 322 |
| Евро | 26 681 | 23 753 |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 772 308 | 4 064 310 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года банковские гарантии в сумме 285 515 тыс. рублей (2011 г.: 246 635 тыс. рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 129 810 тыс. рублей (2011 г.: 229 798 тыс. рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк получил комиссионный доход по данным гарантиям в сумме 3 452 тыс. рублей (2011 г.: 1 108 тыс. рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 4 314 тыс. рублей (2011 г.: 5 248 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

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

| | Прим. | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|---|--------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10, 14 | 210 862 | 155 367 | 788 121 | 184 861 |
| Векселя банков | | 152 067 | - | - | - |
| Итого | | 362 929 | 155 367 | 788 121 | 184 861 |

На 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 210 862 тыс. рублей (2011 г.: 788 121 тыс. рублей), векселя других банков в сумме 152 067 тыс. рублей (2011 г.: 0) находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

Активы Банка с ограничением по использованию включают обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 170 770 тыс. рублей (2011 г.: 139 306 тыс. рублей) и представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30 Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и контрактам «своп», заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|---|---|---|---|---|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>a(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные форварды: | | | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете | 2 040 148 | 1 685 685 | - | - |
| - Дебиторская задолженность в ЕВРО, выплачиваемая при расчете | 6 034 | 599 406 | - | - |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете | (1 956 501) | (2 290 891) | - | - |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете | 516 528 | 953 905 | - | 120 706 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете | (233 870) | (952 943) | - | (120 735) |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете | (281 600) | (3 218) | - | - |
| - Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов Соединенного королевства Великобритании, выплачиваемая при расчете | (87 156) | - | - | - |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов | - | (4 473) | - | (29) |

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

| | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 073 713 | 2 073 713 | 2 416 305 | 2 416 305 |
| Наличные денежные средства | 164 042 | 164 042 | 146 868 | 146 868 |
| Остатки по счетам в Банке России | 1 205 789 | 1 205 789 | 1 412 246 | 1 412 246 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 562 789 | 562 789 | 836 344 | 836 344 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 141 093 | 141 093 | 20 847 | 20 847 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 170 770 | 170 770 | 139 306 | 139 306 |
| Средства в других банках | 166 442 | 167 982 | 2 222 | 2 222 |
| Краткосрочные депозиты в других банках | - | - | - | - |
| Векселя кредитных организаций | 160 597 | 162 137 | - | - |
| Текущие счета | 5 845 | 5 845 | 2 222 | 2 222 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 634 876 | 10 418 577 | 9 750 662 | 9 678 813 |
| Корпоративные кредиты | 10 416 711 | 10 206 847 | 8 474 160 | 8 451 463 |
| Государственные и муниципальные организации | - | - | 8 999 | - |
| Договоры обратного «репо» | - | - | 1 005 825 | 998 812 |
| Кредиты физическим лицам | 218 165 | 211 730 | 261 678 | 228 538 |
| Прочие финансовые активы | 2 181 | 2 181 | 995 | 995 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 13 047 982 | 12 833 223 | 12 309 490 | 12 237 641 |

| | 31 декабря 2012 года | | 31 декабря 2011 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства Банка России | 124 778 | 124 778 | - | - |
| Средства других банков | 2 497 694 | 2 431 675 | 1 946 589 | 1 949 237 |
| Кредиты, полученные от других банков | 1 997 706 | 1 931 687 | 1 847 154 | 1 849 802 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 499 988 | 499 988 | 99 435 | 99 435 |
| Средства клиентов | 9 716 027 | 10 010 048 | 10 791 994 | 11 064 608 |
| Государственные и общественные организации | - | - | - | - |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | - | - | 3 | 3 |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций | - | - | - | - |
| Юридические лица | - | - | - | - |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 2 141 599 | 2 141 599 | 3 559 337 | 3 559 337 |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | 5 231 819 | 5 368 581 | 4 918 468 | 5 030 546 |
| Физические лица | - | - | - | - |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 152 451 | 152 451 | 129 231 | 129 231 |
| - Срочные вклады физических лиц | 2 190 158 | 2 347 417 | 2 184 955 | 2 345 491 |
| Выпущенные векселя | 517 144 | 513 264 | 821 504 | 818 827 |
| Прочие финансовые обязательства | 16 677 | 16 677 | 12 631 | 12 631 |
| Субординированный долг | 677 212 | 856 236 | 506 856 | 635 792 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 13 549 532 | 13 952 678 | 14 079 574 | 14 481 095 |

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В соответствии с принятыми в МСФО категориями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы и финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке.

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

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

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

| | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Средства в других банках | | |
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев | - | - |
| Учтенные векселя кредитных организаций | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | | |
| Крупные заемщики | 6,0% - 16,0% в год | 9,0% - 17,5% в год |
| Кредиты средним компаниям | 8,0% - 17,5% в год | 8,4% - 20,0% в год |
| Кредиты малому бизнесу | 8,0% - 22,0% в год | 8,3% - 22,0% в год |
| Кредиты физическим лицам | 5,5% - 20,0% в год | 5,3% - 23,0% в год |
| Средства других банков | | |
| Кредиты, полученные от других банков | 0,2% - 10,0% в год | 3,8% - 12,5% в год |
| Средства клиентов | | |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | - | - |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0,3% - 11,0% в год | 0,6% - 9,0% в год |
| Срочные вклады физических лиц | 0,1% - 12,5% в год | 2,8% - 15,5% в год |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | |
| Векселя | 0,4% - 11,2% в год | 0,5% - 12,0% в год |
| Субординированный долг | | |
| Субординированный долг | 6,4% - 13,0% в год | 8,0% - 12,5% в год |

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | Итого |
|---|---|--|---|-------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 2 073 713 | - | - | 2 073 713 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы | 1 205 789 | - | - | 1 205 789 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 562 789 | - | - | 562 789 |
| - Наличные средства | 164 042 | - | - | 164 042 |
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 141 093 | - | - | 141 093 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 170 770 | - | - | 170 770 |
| Средства в других банках | 166 442 | - | - | 166 442 |
| - Просроченная задолженность по учтенным векселям кредитных организаций | 528 | - | - | 528 |
| - Учтенные векселя | 162 219 | - | - | 162 219 |
| Текущие счета кредитных организаций | 5 873 | - | - | 5 873 |
| - За вычетом резерва под обесценение | (2 178) | - | - | (2 178) |
| Торговые ценные бумаги | | | 1 590 208 | 1 590 208 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 634 876 | - | - | 10 634 876 |
| - Корпоративные кредиты | 11 255 221 | - | - | 11 255 221 |
| - Государственные и муниципальные организации | 166 101 | - | - | 166 101 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 236 496 | - | - | 236 496 |
| - Договоры обратного репо | - | - | - | - |
| - За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (1 022 942) | - | - | (1 022 942) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 254 149 | - | 254 149 |
| Прочие финансовые активы: | | | | |
| - Прочее | 2 181 | - | - | 2 181 |
| Итого финансовых активов | 13 047 982 | 254 149 | 1 590 208 | 14 892 339 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 594 317 |
| Итого активов | 13 047 982 | 254 149 | 1 590 208 | 15 486 656 |

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

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|--|--|-------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 416 305 | - | 2 416 305 |
| - Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы | 1 412 246 | - | 1 412 246 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 836 344 | - | 836 344 |
| - Наличные средства | 146 868 | - | 146 868 |
| - Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 20 847 | - | 20 847 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 139 306 | - | 139 306 |
| Средства в других банках | 2 222 | - | 2 222 |
| - Просроченная задолженность по учтенным векселям кредитных организаций | 528 | - | 528 |
| Текущие счета кредитных организаций | 2237 | - | 2237 |
| - За вычетом резерва под обесценение | (543) | - | (543) |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 750 662 | - | 9 750 662 |
| - Корпоративные кредиты | 9 164 570 | - | 9 164 570 |
| - Государственные и муниципальные организации | 174 137 | - | 174 137 |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 276 058 | - | 276 058 |
| - Договоры обратного репо | 1 005 825 | - | 1 005 825 |
| - За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (869 928) | - | (869 928) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 3 346 032 | 3 346 032 |
| Прочие финансовые активы: | 995 | - | 995 |
| - Прочее | 995 | - | 995 |
| Итого финансовых активов | 12 309 490 | 3 346 032 | 15 655 522 |
| Нефинансовые активы | - | - | 245 141 |
| Итого активов | 12 309 490 | 3 346 032 | 15 900 663 |

33 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,25% - 15,0%) | - | - | 1 253 | 5 443 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%) | 148 031 | 1 206 | 75 425 | 62 806 |
| Субординированный долг (6,4%-13%) | 384 758 | - | - | - |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | | 2 | 136 | 906 |
| Процентные расходы | 29 207 | 21 686 | 5 659 | 5 273 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | - | - | (8) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 824 | 180 | 86 | 339 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 22 150 | 34 295 | 1 456 | 1 454 |
| Комиссионные доходы | 125 | 962 | 84 | 130 |
| Прочие операционные доходы | - | 237 | 34 | 7 |
| Административные и прочие операционные расходы | 429 | 102 | 54 556 | 27 978 |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Гарантии и поручительства, выданные по состоянию на конец года | 82 235 | - | - | - |
| Прочие условные обязательства | 2 000 | 1 000 | 3 122 | 1 323 |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 2 847 | 501 | 9 847 | 7 210 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 2 847 | 501 | 11 708 | 17 127 |

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4,0% - 16,0%) | - | 207 299 | 3 604 | 5 976 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря | - | (1 883) | 13 | (1) |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%) | 10 215 | 697 200 | 101 844 | 126 308 |
| Субординированный долг (12,55) | 100 000 | - | - | - |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 6 | 14 311 | 1 094 | 840 |
| Процентные расходы | 6 373 | 12 097 | 6 301 | 12 648 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | (1 883) | 13 | (1) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 69 | 3 299 | 142 | 18 |
| | (282) | (48 075) | (704) | 98 |
| Комиссионные доходы | 45 | 959 | 171 | 156 |
| Прочие операционные доходы | 1 | 22 | 34 | 22 |
| Административные и прочие операционные расходы | 402 | 9 633 | 91 668 | 32 518 |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Гарантии и поручительства, выданные по состоянию на конец года | - | 9 000 | - | - |
| Прочие условные обязательства | 2 000 | 14 350 | 4 699 | 3 263 |

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

| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 1 070 | 1 039 910 | 16 979 | 9 507 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | 1 070 | 989 902 | 15 212 | 10 299 |

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2012 год | | 2011 год | |
|--|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | | | | |
| - Заработная плата | 44 322 | 7 129 | 67 167 | 7 911 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 6 349 | - | 21 225 | - |
| - Выплаты в неденежной форме | 36 | - | 45 | - |
| - Выплаты по решению собрания акционеров | 1 500 | - | 3 000 | - |
| - Выплаты по соглашению сторон | 1 900 | - | - | - |
| Итого | 54 107 | 7 129 | 91 437 | 7 911 |

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

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в 2012 году составила 6 497 тыс. рублей (2011 г: 1 926 тыс. рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В феврале 2013 года Генералов Сергей Владимирович стал единственным конечным бенефициаром Банка.

6 марта 2013 года Банк разместил дебютный облигационный заем на сумму 1,5 млрд. руб., при этом общий объем спроса превысил объем размещения на 30%. Основными инвесторами выступили российские коммерческие банки, управляющие и страховые компании. Ставка купонного дохода на первый год составила 12,75%.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России облигации Банка включены в Ломбардный список Банка России с 17 апреля 2013 г. Соответствующее письмо было опубликовано в «Вестнике Банка России» 17 апреля 2013 г.

15 апреля 2013 года Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 2 миллионов штук, номинальной стоимостью 100 рублей за акцию, посредством закрытой подписки по цене размещения 150 рублей за акцию. 23 апреля Совет Директоров утвердил решение о дополнительном выпуске акций.

Размещение дополнительной эмиссии производится по закрытой подписке и не приведет к изменению структуры собственности Банка.