

**Открытое акционерное общество
Коммерческий Банк «Стройкредит»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	29
8. Средства в других банках	29
9. Кредиты и авансы клиентам	30
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
11. Инвестиции в дочерние организации	31
12. Основные средства	31
13. Прочие активы	32
14. Средства других банков	33
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
17. Прочие обязательства	34
18. Субординированные займы	35
19. Уставный капитал	35
20. Нераспределенная прибыль по российским нормам	36
21. Процентные доходы и расходы	36
22. Комиссионные доходы и расходы	36
23. Отчисления в резервы под обесценение	37
24. Прочие операционные доходы	37
25. Административные и прочие операционные расходы	37
26. Налог на прибыль	38
27. Управление финансовыми рисками	40
28. Внебалансовые и условные обязательства	52
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
30. Операции со связанными сторонами	55
31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	55
32. Управление капиталом	57
33. События после отчетной даты	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Стройкредит».

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит».

Сокращенное наименование: ОАО КБ «Стройкредит».

Место нахождения: Россия 109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17.

Данные о государственной регистрации Банком России: № 18 от 05.11.1988 г.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц:
№ 1037711012525 от 17.12.2003 года

В проверяемом периоде ОАО КБ «Стройкредит» осуществлял свою деятельность на основании лицензии № 18, выданной Банком России 17.12.2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии № 18, выданной Банком России 17.12.2003 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

ОАО КБ «Стройкредит» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов: № 298 от 16.12.2004 г.

Аудиторская организация:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141, оф.506.

фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц:

№ 1037709050664 от 10.06.2003 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой относительно данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Аудитором отмечается наличие существенной неопределенности, связанной с оценкой справедливой стоимости вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ), что может обусловить возможные трудности в дальнейшей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет паев ведется Банком по справедливой стоимости. Состав имущества ЗПИФ Банку достоверно не известен в связи с тем, что по российскому законодательству Управляющая компания ЗПИФ не обязана предоставлять указанную информацию.

Суждения Банка о справедливой стоимости паев основываются исключительно на сведениях, предоставляемых Управляющей компанией ЗПИФ и результатах сделок по купле-продаже паев, проводимых на бирже. При этом основное влияние на рынок данного финансового инструмента обусловлено проведением Банком в период до октября 2012 года операций по купле-продаже этих паев.

По мнению аудитора, для установления справедливой стоимости паев требуется использовать иную, более надежную методику оценки, отличающуюся большей чувствительностью к изменениям экономической конъюнктуры.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости вложений Банка в указанный фонд, и их балансовая стоимость 5,411,974 тыс. руб. может существенно отличаться от фактической стоимости.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не делая дальнейших оговорок, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 31 к финансовой отчетности. Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке Банком данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате фактическая выручка от реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2012 года в связи с учетом обеспечения резерв под обесценение коммерческих кредитов уменьшен на 1,358,356 тыс. руб.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

к.э.н., аудитор, основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен, диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153

25 июня 2013 года

ОАО КБ «Стройкредит»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,600,518	2,492,522
Обязательные резервы на счетах в Банке России		652,980	253,456
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9,261,187	9,116,876
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	7	51,816	5,571,851
Средства в других банках	8	361,695	591,855
Кредиты и авансы клиентам	9	9,962,390	15,790,072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	15,948
Инвестиции в дочерние организации	11	1,420	1,420
Основные средства	12	269,296	269,913
Текущие налоговые активы		3,592	3,592
Прочие активы	13	147,494	119,249
Итого активов		24,312,388	34,226,754
Обязательства			
Средства других банков	14	77,875	5,883,061
Средства клиентов	15	18,849,924	20,677,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,985,052	4,627,127
Налоговые обязательства	26	29,416	36,118
Прочие обязательства	17	93,691	107,828
Субординированные займы	18	779,165	413,495
Итого обязательства		21,815,123	31,744,906
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	2,421,044	2,421,044
Фонд переоценки основных средств		107,993	107,993
Нераспределенная прибыль		(31,772)	(47,189)
Итого собственный капитал		2,497,265	2,481,848
Итого обязательств и собственного капитала		24,312,388	34,226,754

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

И.О. Председателя Правления
Пуговаров Я.Н.



Главный бухгалтер
Осипова И.И.

ОАО КБ «Стройкредит»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	21	2,246,214	1,780,771
Процентные расходы	21	(1,946,113)	(1,402,304)
Чистые процентные доходы		300,101	378,467
Комиссионные доходы	22	334,736	192,614
Комиссионные расходы	22	(52,218)	(34,889)
Чистые комиссионные доходы		282,518	157,725
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,268,952	1,060,405
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой		(22,393)	78,133
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(55,772)	(77,365)
Отчисления в резервы под обесценение	23	(33,783)	(85,731)
Прочие операционные доходы	24	25,305	72,666
Чистые операционные доходы		1,764,928	1,584,300
Административные и прочие операционные расходы	25	(1,716,742)	(1,215,244)
Прибыль до налогообложения		48,186	369,056
Расходы по налогу на прибыль	26	(32,769)	(35,053)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		15,417	334,003
Прочие составляющие совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(73,530)
Прочий совокупный доход		-	(73,530)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		15,417	260,473

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

И.о. Председателя Правления

Пивоваров Я.Н.



Главный бухгалтер

Осипова И.И.

Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
------------------	---	----------------------------------	---------------------	---------------------------

Остаток на 1 января 2011 года	1,397,078	73,530	107,993	642 774	2,221,375
Эмиссия акций	1,023,966	-	-	(1,023,966)	-
Совокупный доход за год	-	(73,530)	-	334,003	260,473
Остаток за 31 декабря 2011 года	2,421,044	-	107,993	(47,189)	2,481,848
Совокупный доход за год	-	-	-	15,417	15,417
Остаток за 31 декабря 2012 года	2,421,044	-	107,993	(31,772)	2,497,265

Осипова И.И.

ОАО КБ «Стройкредит»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2,252,519	814,716
Проценты уплаченные	(2,024,873)	(1,263,652)
Комиссии полученные	296,261	198,505
Комиссии уплаченные	(52,218)	(34,889)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344,704	891,956
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой	(10,331)	73,127
Прочие полученные операционные доходы	24,782	72,449
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1,699,171)	(1,246,883)
Уплаченный налог на прибыль	(39,471)	(24,866)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(907,798)	(519,537)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(399,524)	(189,479)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,328,133	(8,986,120)
Средства в других банках	227,923	(538,709)
Кредиты и авансы клиентам	5,723,442	(7,291,957)
Прочие активы	21,953	(19,791)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(5,805,207)	4,603,968
Средства клиентов	(1,717,832)	9,159,414
Выпущенные векселя	(2,566,536)	2,057,961
Прочие обязательства	6,375	50,813
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	910,929	(1,673,437)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2,813,351
Дивиденды полученные	153	215
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(36,359)	(55,388)
Выручка от реализации основных средств	404	5,015
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(35,802)	2,763,193
Денежные средства от финансовой деятельности		
Присоединение субординированных займов	366,070	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	366,070	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(133,201)	20,436
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1,107,996	1,110,192
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,492,522	1,382,330
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	3,600,518	2,492,522

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

И.о. Председателя Правления

Игнатов Я.Н.



Главный бухгалтер

Осипова И.И.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит», сокращенное наименование ОАО КБ "Стройкредит" (далее – «Банк») был создан и зарегистрирован в Госбанке СССР 5 ноября 1988 года в форме «Кооперативного строительного банка "Стройкредит". 26 декабря 1991 года Банк перерегистрирован Банком России в Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» («СТРОЙКРЕДИТ»). В 1999 году организационно-правовая форма Банка была приведена в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». В 2003 году Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» было реорганизовано путем преобразования в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит», которое является правопреемником ООО «КБ «Стройкредит».

Банк работает на основании лицензии № 18, выданной Банком России 17.12.2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 17.12.2003.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за № 298. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года сеть Банка включает в себя Головной офис в г.Москва, 10 филиалов, 7 дополнительных офисов и 22 операционных офиса.

Региональные подразделения Банка расположены в следующих городах:

Филиалы: Когалым, Самара, Тюмень, Новороссийск, Омск, Брянск, Санкт-Петербург, Саратов, Сыктывкар, Кострома.

Дополнительные офисы: Москва, Нижневартовск, Ухта, Сургут.

Операционные офисы: Псков, Томск, Екатеринбург, Тверь, Ростов-на-Дону, Рязань, Краснодар, Мурманск, Красноярск, Московская область (Подольск, Видное, Клин), Липецк, Орел, Калининград, Челябинск, Новосибирск, Астрахань, Волгоград, Уфа, Нижний Новгород, Казань.

Дочерние организации Банка не консолидируются, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным (см. Примечание 11).

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 17 .

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Наименование	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "Лесная фиалка"	22.2%	455,655
ООО "ДЭЙС"	19.4%	397,303
ООО "КЛЕМАНС"	19.3%	395,234
ООО "+Кредо"	15.0%	307,193
ООО "+БИНОМ"	15.0%	307,193
GYALA TRADING LIMITED	8.7%	177,354
ООО "Анта плюс"	0.4%	8,000
Итого	100.0%	2,047,931

Компания GYALA TRADING LIMITED владеет 100% долей участия остальных акционеров Банка. Конечными бенефициарами Банка являются Беликова Анна Владимировна и Метелкин Михаил Витальевич, владеющие по 50% управляющих акций компании GYALA TRADING LIMITED.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также основных средств.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	2,581,865	112,785
Восстановление НДС в стоимости ОС	52,707	4,732
Амортизация основных средств	(74,401)	(9,937)
Резерв по обязательствам кредитного характера	14,360	(5,801)
Резервы под обесценение финансовых активов	(31,974)	40,473
Начисленные процентные доходы и расходы	968	13,123
Начисленные операционные доходы и расходы	(25,844)	26,357
Справедливая стоимость финансовых активов	-	(172,005)
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	(2,017)	1,092
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	8,599	-
Отложенное налогообложение	(26,998)	4,598
По МСФО	2,497,265	15,417

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Инвестиции, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Здания и земля учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	%
Земля и здания	2.00%
Транспорт	20.00%
Компьютеры и оргтехника	25.00%
Прочее оборудование, мебель	15.00%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены определенные изменения классификации статей отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета об изменениях в собственном капитале, для приведения их в соответствие с представлениями отчетности текущего года.

<i>Отчет о финансовом положении</i>	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Активы			
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,688,727	9,116,876	(5,571,851)
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	5,571,851	5,571,851
Обязательства			
Налоговые обязательства	4,598	36,118	31,520
Прочие обязательства	139,348	107,828	(31,520)
Собственный капитал			-
Уставный капитал	1,397,079	2,421,044	1,023,965
Собственные акции выкупленные	(27,490)	-	27,490
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	218,830	-	(218,830)
Нераспределенная прибыль	785,436	(47,189)	(832,625)
	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Статья отчета о совокупном доходе			
Прочие операционные расходы	(464,020)	(459,422)	4,598
Расходы по налогу на прибыль	(30,455)	(35,053)	(4,598)

Исправление ошибок предыдущих периодов

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком ошибочно отражен Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в сумме 218,830 тыс. руб. в составе Собственного капитала Банка, в то время как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в категорию Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Исправление данной ошибки в отношении переклассификации суммы положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, было отражено таким образом, как если бы данное исправление было проведено в 2011 году. Данная сумма перенесена в статью "Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" Отчета о совокупном доходе за 31 декабря 2011 года.

<i>Статья отчета о совокупном доходе</i>	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	841,575	1,060,405	218,830
Прибыль за год	115,171	334,003	218,832

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже приведены исправления ошибок в финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года в представлении прочего совокупного дохода.

Представление прочего совокупного дохода в отчете по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011
Прибыль за год	115,171
Прочие компоненты совокупного дохода	
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	218,830
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	(43,766)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	175,064
Совокупный доход за год	290,235

Представление прочего совокупного дохода по состоянию за 31 декабря 2011 года в отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2011
Прибыль за год	334,003
Прочие компоненты совокупного дохода	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(73,530)
Прочий совокупный доход	(73,530)
Совокупный доход за год	260,473

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	811,648	688,085
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	286,870	97,660
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	848,623	1,478,649
Корреспондентские счета в банках других стран	1,558,873	91,909
Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации	94,504	136,219
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,600,518	2,492,522

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющим каких-либо ограничений на их использование.

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

	2012	2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение прочих внеоборотных активов в качестве отступного по кредитным требованиям	(12,554)	(19,914)
Неденежная финансовая деятельность		
Увеличение уставного капитала за счет капитализации нераспределенной прибыли	-	1,023,966

6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Вложения в паи инвестиционных фондов	6,758,039	6,187,672
Корпоративные облигации	1,075,026	2,545,475
Муниципальные облигации	718,492	27,270
Корпоративные акции	304,872	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	207,914	356,459
Банковские облигации	196,844	-
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,261,187	9,116,876

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк владеет паями следующих паевых инвестиционных фондов:

- ЗПИФ кредитный «Джи Пи Ай-Профит Эссетс» под управлением ООО «УК «Джи Пи Ай» с суммой вложений 3,876,756 тыс. руб. Доходы от переоценки стоимости паев составляют 1,535,218 тыс.руб.

- ЗПИФ недвижимости «Первый Земельный» под управлением ЗАО УК «Виктори Эссет Менеджмент» с суммой вложений 500,500 тыс. руб. Доходы от переоценки стоимости паев составляют 346,500 тыс.руб.

- ЗПИФ рентный «Третий Земельный» под управлением ЗАО УК «Виктори Эссет Менеджмент» с суммой вложений 426,300 тыс. руб. Доходы от переоценки стоимости паев составляют 72,765 тыс.руб.

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2014-2017 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.5% - 7.9% годовых.

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2013 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7-15% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. По состоянию за 31 декабря 2012 года купонный доход по ним составлял 8.1% годовых.

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 9.2% годовых.

7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"

	2012	2011
Корпоративные облигации	51,816	1,602,391
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	3,063,464
Муниципальные облигации	-	905,996
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	51,816	5,571,851

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российской организацией, номинированные в рублях, с погашением в 2017 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.9% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации заложены по договору продажи с обязательством обратного выкупа, заключенному с российским банком. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 14).

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были заложены по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенными с ЦБ РФ и другими российскими банками. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 14).

8. Средства в других банках

	2012	2011
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	9,634	10,167
Кредиты и депозиты в других банках	240,114	547,438
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	83,933	-
Прочие размещения в других банках	3,430	8,236
Прочие размещения в банках стран ОЭСР	24,584	26,014
Итого средств в других банках	361,695	591,855

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 83,933 тыс. руб. (2011: не было) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 92,686 тыс. руб. (2011: не было). Банк имеет право продать или перезаложить указанные ценные бумаги.

9. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Коммерческие кредиты	7,616,714	14,641,033
Договоры переуступки прав требования с отсрочкой платежа	141,603	72,447
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	529,986	-
Потребительские кредиты	2,388,786	1,771,058
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10,677,089	16,484,538
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(714,699)	(694,466)
Итого кредитов и авансов клиентам	9,962,390	15,790,072

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 529,986 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 788,809 тыс. руб. (2011: не было). Банк имеет право продать или перезаложить указанные ценные бумаги.

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	694,466	1,162,387
Отчисления в резерв в течение года	32,400	65,078
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(12,167)	(532,999)
Остаток за 31 декабря	714,699	694,466

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Еврооблигации	31,018	32,546
Резерв под обесценение	(31,018)	(16,598)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	15,948

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	16,598	15,712
Отчисления в резерв в течение года	14,420	886
Остаток за 31 декабря	31,018	16,598

11. Инвестиции в дочерние организации

	2012	2011
Вложения в акции дочерней организации	1,400	1,400
Прочие инвестиции в дочерние организации	20	20
Итого инвестиций в дочерние организации	1,420	1,420

Структура инвестиций в дочерние организации по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена ниже:

Наименование организации	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия, в процентах		Стоимость инвестиций	
			2012	2011	2012	2011
ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Финансовое посредничество	Россия	100	100	1,400	1,400
ООО «Строй-Лизинг»	Лизинг	Россия	100	100	10	10
ООО «СКЛ-Инвест»	Лизинг	Россия	100	100	10	10
Итого инвестиций в дочерние организации					1,420	1,420

Банк не консолидирует данные организации, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

12. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.	160,480	27,012	12,215	54,446	15,760	269,913
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 г.	173,693	112,533	30,225	208,669	15,760	540,880
Поступления за год	-	20,092	1,179	15,088	-	36,359
Переклассификации между категориями	-	3,110	-	-	(3,110)	-
Выбытия за год	-	(13,609)	(1,412)	(1,343)	-	(16,364)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	173,693	122,126	29,992	222,414	12,650	560,875
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 г.	(13,213)	(85,521)	(18,010)	(154,223)	-	(270,967)
Амортизационные отчисления	(15,797)	(5,366)	(21,445)	-	-	(42,608)
Списание амортизации при выбытии	-	19,606	1,378	1,012	-	21,996
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(29,010)	(71,281)	(38,077)	(153,211)	-	(291,579)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	144,683	50,845	(8,085)	69,203	12,650	269,296

12. Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Прочие основные средства	Незавер- шенные капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.	163,937	17,730	18,376	54,686	-	254,729
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	173,694	96,443	31,988	190,252	-	492,377
Поступления за год	-	17,697	1,115	20,816	15,760	55,388
Выбытия за год	(1)	(1,607)	(2,878)	(2,399)	-	(6,885)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	173,693	112,533	30,225	208,669	15,760	540,880
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	(9,757)	(78,713)	(13,612)	(135,566)	-	(237,648)
Амортизационные отчисления	(3,456)	(8,107)	(5,647)	(20,219)	-	(37,429)
Списание амортизации при выбытии	-	1,299	1,249	1,562	-	4,110
Остаток за 31 декабря 2011 г.	(13,213)	(85,521)	(18,010)	(154,223)	-	(270,967)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	160,480	27,012	12,215	54,446	15,760	269,913

13. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Расчеты по переводам физических лиц	32,947	-
Наращенные непроцентные доходы	27,118	1,855
Справедливая стоимость срочных сделок	-	12,062
Прочее	7,363	7,804
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(311)	(1,855)
Итого прочих финансовых активов	67,117	19,866
Прочие нефинансовые активы		
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	61,327	79,863
Расходы будущих периодов	31,329	28,427
Авансовые платежи по операционным налогам	4,895	2,317
Прочие внеоборотные активы, полученные в качестве отступного по кредитным требованиям	2,672	19,914
Расчеты с работниками банка	249	450
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(20,095)	(31,588)
Итого прочих нефинансовых активов	80,377	99,383
Итого прочих активов	147,494	119,249

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	33,443	22,860
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(13,037)	19,767
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(9,184)
Остаток за 31 декабря	20,406	33,443

14. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета банков	67	517,296
Срочные кредиты и депозиты других банков	30,374	295,000
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с российским банком	47,434	4,891,285
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ	-	179,453
Прочие привлечения от финансовых учреждений	-	27
Итого средств других банков	77,875	5,883,061
Краткосрочные	77,875	5,883,061

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с российским банком, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенными по договорам «репо», общая справедливая стоимость которых составляет 51,816 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. (См. Примечание 7).

По состоянию за 31 декабря 2011 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ и другими российскими банками, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенными по договорам «репо», общая справедливая стоимость которых составляет 5,571,851 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (См. Примечание 7).

15. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	58,274	13,860
-Срочные депозиты	-	366,000
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	2,812,292	2,828,810
-Срочные депозиты	3,129,833	6,020,313
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	859,924	539,795
-Срочные вклады	11,989,601	10,908,499
Итого средств клиентов	18,849,924	20,677,277
Краткосрочные	17,474,642	11,634,922
Долгосрочные	1,375,282	9,042,355

15. Средства клиентов (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 2,816,214 тыс. руб. или 14.9% (2011: 4,332,687 тыс. руб. или 21.0%) приходились на десять крупнейших клиентов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
<i>Векселя</i>	1,095,133	2,551,648
<i>Облигации</i>	889,919	2,075,479
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	1,985,052	4,627,127
<i>Краткосрочные</i>	366,395	2,748,893
<i>Долгосрочные</i>	1,618,657	1,878,234

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов векселя представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2013-2014 годах.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов облигации представлены биржевыми процентными документарными облигациями на предъявителя, номиналом 1,000 рублей с купонной ставкой 9.9% годовых и сроком погашения 28.07.2014 года. Облигации имеют безотзывные оферты 31.07.2013 года.

17. Прочие обязательства

	2012	2011
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Обязательства по переводам физических лиц</i>	10,994	-
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	572	2,884
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	11,566	2,884
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные операционные расходы</i>	28,678	15,171
<i>Расчеты с персоналом</i>	21,282	42,623
<i>Доходы будущих периодов</i>	16,715	17,999
<i>Операционные налоги к уплате</i>	12,284	7,132
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	2,017	15,171
<i>Прочее</i>	1,149	6,848
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	82,125	104,944
<i>Итого прочих обязательств</i>	93,691	107,828

18. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения / Дата заклучения дополни- тельного соглашения	Дата погашения	Процент- ная ставка	2012	2011
ООО "+БИНOM"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	29,533	-
ООО "+БИНOM"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	48,618	49,361
ООО "+Кредo"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	29,534	-
ООО "+Кредo"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	48,557	49,361
ООО "Абэксим"	Российский рубль	22.08.2012	27.08.2027	0.1%	174,462	-
ООО "Анта плюс"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	29,074	29,783
ООО "Анта плюс"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	17,819	-
ООО "ДЭЙС"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	38,196	-
ООО "ДЭЙС"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	62,259	63,840
ООО "КЛЕМАНС"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	38,000	-
ООО "КЛЕМАНС"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	61,955	63,508
ООО "Лесная фиалка"	Российский рубль	23.03.2012	01.04.2047	0.1%	73,557	73,217
ООО "Лесная фиалка"	Российский рубль	17.06.2003	18.04.2015	0.1%	83,793	84,425
ООО "Лесная фиалка"	Российский рубль	13.07.2012	25.07.2027	0.1%	43,808	-
Итого субординированных займов					779,165	413,495

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет капитала раскрыта в Примечании 32.

19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2012 и 2011 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2,047,930,716	2,047,931	2,421,044
Итого уставный капитал	2,047,930,716	2,047,931	2,421,044

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В июне 2011 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в количестве 1,023,965,358 штук за счет капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет и добавочного капитала.

20. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 421,149 тыс. руб. (2011: 281,637 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 99,880 тыс. руб. (2011: 92,880 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 112,785 тыс. руб. (2011: 139,512 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	41,081	13,731
Кредиты и авансы клиентам	1,721,753	1,255,303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482,102	511,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,278	-
Итого процентных доходов	2,246,214	1,780,771
Процентные расходы		
Средства других банков	195,669	143,248
Средства клиентов	1,456,466	901,475
Выпущенные долговые ценные бумаги	293,978	357,581
Итого процентных расходов	1,946,113	1,402,304
Чистые процентные доходы	300,101	378,467

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	219,863	126,522
Комиссия по выданным гарантиям	84,386	30,403
Комиссия по конверсионным операциям	26,966	22,949
Комиссия от погашения и реализации приобретенных прав требования	1,978	11,772
Прочее	1,543	968
Итого комиссионных доходов	334,736	192,614
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	21,467	13,361
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10,092	5,838
Прочее	20,659	15,690
Итого комиссионных расходов	52,218	34,889
Чистые комиссионные доходы	282,518	157,725

23. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)</i>	(32,400)	(65,078)
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)</i>	(14,420)	(886)
<i>Прочие активы (Примечание 13)</i>	13,037	(19,767)
<i>Итого отчисления в резервы под обесценение</i>	(33,783)	(85,731)

24. Прочие операционные доходы

	2012	2011
<i>Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности</i>	16,923	27,977
<i>Штрафы по банковским операциям</i>	3,617	114
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	2,200	4,323
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	399	418
<i>Дивидендный доход</i>	153	215
<i>Прочее</i>	2,013	39,619
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	25,305	72,666

25. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
<i>Расходы на содержание персонала</i>	949,076	718,393
<i>Операционная аренда</i>	265,997	152,146
<i>Ремонт и обслуживание</i>	109,330	86,913
<i>Операционные налоги</i>	62,080	22,709
<i>Расходы по страхованию</i>	57,623	39,952
<i>Реклама и маркетинг</i>	50,939	47,188
<i>Амортизация основных средств</i>	42,608	37,429
<i>Расходы по формированию оценочного обязательства некредитного характера</i>	40,000	-
<i>Связь</i>	37,994	29,237
<i>Административные расходы</i>	33,807	31,748
<i>Охрана</i>	31,462	24,234
<i>Профессиональные услуги</i>	23,071	16,343
<i>Прочее</i>	12,755	8,952
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	1,716,742	1,215,244

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	37,367	25,976
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	4,479
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4,598)	4,598
Расходы по налогу на прибыль за год	32,769	35,053

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	48,186	369,056
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	9,637	73,811
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	-	4,479
Операционные расходы, не уменьшающие налоговую базу	17,392	-
Отклонения от расчетных цен сделок на ОРЦБ	3,499	-
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(12,486)	(8,659)
Прочие невременные разницы	17,482	-
Изменение не отраженных в отчетности отложенных налоговых активов	(2,755)	(34,578)
Расходы по налогу на прибыль за год	32,769	35,053

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

26. Налог на прибыль (продолжение)

	2012	Изме- нение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	4,081	(2,608)	6,689
- Наращенные процентные доходы	80,090	41,662	38,428
- Наращенные операционные расходы	5,169	(3,356)	8,525
- Справедливая стоимость гарантий	403	(2,631)	3,034
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	45,938	11,056	34,882
- Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,204	2,884	3,320
- Убыток по налоговому учету, перенесенный на будущий период	292,111	182,878	109,233
- Переоценка долговых обязательств, номинированных в иностранной валюте	375	375	-
- Непризнанный в отчетности налоговый актив	(40,729)	2,755	(43,484)
Общая сумма отложенного налогового актива	393,642	233,015	160,627
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка стоимости основных средств	26,998	-	26,998
- Прочие временные разницы по основным средствам	9,246	2,213	7,033
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384,396	228,616	155,780
- Справедливая стоимость срочных сделок	-	(2,412)	2,412
Общая сумма отложенного налогового обязательства	420,640	228,417	192,223
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(26,998)	4,598	(31,596)
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	26,998	-	26,998
- признаваемое в составе прибылей и убытков	-	(4,598)	4,598

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые обязательства	2,418	4,522
Отложенные налоговые обязательства	26,998	31,596
Итого налоговых обязательств	29,416	36,118

27. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет директоров Банка контролирует функционирование системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками, формирование политик и процедур по управлению рисками, а также одобряет заключение крупных сделок.

Правление Банка осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками, отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по управлению рисками, принимает решения по управлению рисками и обеспечивает организацию эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений.

Председатель Правления осуществляет управление рисками и текущую оценку уровня принимаемых Банком рисков.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками и контролирует использование общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов по финансовым, рискам, проводит мониторинг финансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Кредитный и Финансовый комитеты осуществляют контроль кредитного, рыночного и риска ликвидности, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба внутреннего контроля проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

27.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике Банка. Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыe ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Группа риска					Итого
	I	II	III	IV	V	
Коммерческие кредиты	663,375	4,642,985	722,156	1,361,393	226,805	7,616,714
Договоры переуступки прав требования с отсрочкой платежа	3,857	9,727	-	79,744	48,275	141,603
Договоры «обратного репо»	529,986	-	-	-	-	529,986
Потребительские кредиты	35,499	1,823,276	320,623	74,378	135,010	2,388,786
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1,232,717	6,475,988	1,042,779	1,515,515	410,090	10,677,089
Резерв под обесценение кредитов	(32,361)	(87,618)	(84,671)	(160,228)	(349,821)	(714,699)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,200,356	6,388,370	958,108	1,355,287	60,269	9,962,390

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Ниже приведен анализ кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Сроки просрочки				Итого
	Непросроченные кредиты	Просроченные менее 90 дней	Просроченные от 90 до 180 дней	Просроченные свыше 180 дней	
Коммерческие кредиты	6,775,634	52,026	186,470	602,584	7,616,714
Договоры переуступки прав требования с отсрочкой платежа	3,857	9,727	-	128,019	141,603
Договоры «обратного репо»	529,986	-	-	-	529,986
Потребительские кредиты	1,729,888	491,010	73,365	94,523	2,388,786
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	9,039,365	552,763	259,835	825,126	10,677,089

За 31 декабря 2011 года	Сроки просрочки				Итого
	Непросроченные кредиты	Просроченные менее 90 дней	просроченные от 90 до 180 дней	просроченные свыше 180 дней	
Коммерческие кредиты	14,039,455	467,446	-	134,132	14,641,033
Договоры переуступки прав требования с отсрочкой платежа	-	-	-	72,447	72,447
Потребительские кредиты	1,209,815	516,254	12,369	32,620	1,771,058
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	15,249,270	983,700	12,369	239,199	16,484,538

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	31,822	1,643,147	800,187	-	26,844	2,502,000
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	1,845,283	156,149	196,844	-	2,198,276
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	-	51,816	-	-	-	51,816
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	36,648	180,085	60,029	84,933	361,695
Итого	31,822	3,576,894	1,136,421	256,873	111,777	5,113,787

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 708,780 тыс. руб. или 21.6% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 712,250 тыс. руб. или 24.6%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 3,118,331 тыс. руб. или 95% капитала Банка (2011: 9,014,748 тыс. руб. или 311%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	943,127	1,558,873	2,502,000
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,198,276	-	2,198,276
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	51,816	-	51,816
Кредиты и депозиты в других банках	337,111	24,584	361,695
Кредиты и авансы клиентам	9,937,746	24,644	9,962,390
Прочие финансовые активы	62,981	4,136	67,117
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:		-	
Финансовые гарантии	1,913,352	-	1,913,352
Обязательства по предоставлению кредитов	834,621	-	834,621
Итого	16,279,030	1,612,237	17,891,267

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	1,614,868	91,909	1,706,777
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,929,204	-	2,929,204
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	5,571,851	-	5,571,851
Кредиты и депозиты в других банках	565,841	26,014	591,855
Кредиты и авансы клиентам	15,790,072	-	15,790,072
Прочие финансовые активы	16,688	3,178	19,866
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	3,294,272	-	3,294,272
Обязательства по предоставлению кредитов	1,535,697	-	1,535,697
Итого	31,318,493	121,101	31,439,594

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	2,502,000	-	-	-	-	-	2,502,000
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,273,916	-	-	924,360	-	-	2,198,276
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	-	-	51,816	-	-	51,816
Кредиты и депозиты в других банках	361,695	-	-	-	-	-	361,695
Коммерческие кредиты	-	2,649,636	2,240,696	468,345	1,882,379	-	7,241,056
Договоры переуступки прав требования с отсрочкой платежа	-	-	-	13,487	39,037	-	52,524
Договоры «обратного «репо»	529,986	-	-	-	-	-	529,986
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	2,138,824	2,138,824
Прочие финансовые активы	67,117	-	-	-	-	-	67,117
Итого	4,734,714	2,649,636	2,240,696	1,458,008	1,921,416	2,138,824	15,143,294

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Промышленность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	1,706,777	-	-	-	-	-	1,706,777
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,929,204	-	-	-	-	-	2,929,204
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	5,571,851	-	-	-	-	-	5,571,851
Кредиты и депозиты в других банках	591,855	-	-	-	-	-	591,855
Коммерческие кредиты	3,953,521	2,659,736	1,213,987	5,234,673	1,189,858	-	14,251,775
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	1,538,297	1,538,297
Прочие финансовые активы	19,866	-	-	-	-	-	19,866
Итого	14,773,074	2,659,736	1,213,987	5,234,673	1,189,858	1,538,297	26,609,625

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

27.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Система управления риском ликвидности имеет трехуровневую структуру и включает в себя следующие составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система стратегического управления ликвидностью;
- система управления перспективной ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией осуществляется Казначейством Банка в режиме реального времени и нацелено на обеспечение положительной дневной платежной позиции по всем видам валют.

Система стратегического управления ликвидностью направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками в будущем при обеспечении достаточной маржи по активно-пассивным операциям.

Система управления перспективной ликвидностью баланса основано на определении и поддержании оптимальной структуры активов и пассивов по срокам. В рамках управления перспективной ликвидностью проводится анализ всех входящих и исходящих денежных потоков от операций Банка в разрезе различных временных интервалов и оценивается величина дисбаланса ликвидности по каждому интервалу. При этом Банк придерживается консервативного подхода, предполагающего наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств и наиболее позднее наступление сроков исполнения требований.

Для ограничения разрывов ликвидности, вызванных несбалансированностью по срокам активов и пассивов, для разных временных интервалов устанавливаются лимиты на предельное значение разрыва ликвидности.

Для оценки устойчивости Банка к возможным кризисным ситуациям на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности Банка. При этом Банком рассматриваются различные сценарии, связанные как с возможным ухудшением общей ситуации на рынке, так и ухудшением ситуации в самом Банке, вызванным снижением качества активов и/или оттоком средств клиентов.

Также Банком разработан и постоянно актуализируется План действий в кризисных ситуациях, связанных с недостатком ликвидности. Данный план включает в себя мероприятия и порядок взаимодействия подразделений в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	92.4	58.9	123.0	54.8	86.9	54.5
<i>Среднее</i>	74.1	41.6	72.2	61.0	64.7	47.1
<i>Максимум</i>	108.6	70.7	123.0	89.8	86.9	74.7
<i>Минимум</i>	26.9	20.9	53.3	50.5	56.7	33.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	77,968	-	-	-	77,968
<i>Средства клиентов</i>	5,830,322	6,972,743	5,192,451	1,575,202	19,570,718
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	350,929	14,487	1,751	2,129,225	2,496,392
<i>Субординированные займы</i>	-	386	386	795,106	795,878
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	11,566	-	-	-	11,566
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	6,270,785	6,987,616	5,194,588	4,499,533	22,952,522
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	834,621	-	-	-	834,621
<i>Финансовые гарантии</i>	1,913,352	-	-	-	1,913,352

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

27.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Управление процентным риском проводится с использованием следующих методов и инструментов:

- путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов определяются требуемые границы с целью удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов;
- путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,753,776	1,186,442	660,300	3,600,518
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,198,276	-	-	2,198,276
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	51,816	-	-	51,816
Кредиты и депозиты в других банках	325,047	34,637	2,011	361,695
Кредиты и авансы клиентам	9,243,529	718,290	571	9,962,390
Прочие финансовые активы	65,397	1,600	120	67,117
Итого активов	13,637,841	1,940,969	663,002	16,241,812
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	47,498	30,374	3	77,875
Средства клиентов	16,414,598	1,796,623	638,703	18,849,924
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,865,885	115,144	4,023	1,985,052
Субординированные займы	779,165	-	-	779,165
Прочие финансовые обязательства	9,848	1,451	267	11,566
Итого обязательств	19,116,994	1,943,592	642,996	21,703,582
Чистая балансовая позиция	(5,479,153)	(2,623)	20,006	(5,461,770)
Обязательства кредитного характера	2,747,973	-	-	2,747,973

За 31 декабря 2011 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,193,537	140,571	158,414	2,492,522
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,929,204	-	-	2,929,204
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	5,571,851	-	-	5,571,851
Кредиты и депозиты в других банках	538,474	53,381	-	591,855
Кредиты и авансы клиентам	15,661,465	120,496	8,111	15,790,072
Прочие финансовые активы	19,866	-	-	19,866
Итого активов	26,914,397	314,448	166,525	27,395,370
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	5,881,549	-	1,512	5,883,061
Средства клиентов	19,237,820	838,211	601,246	20,677,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,497,002	122,057	8,068	4,627,127
Субординированные займы	413,495	-	-	413,495
Прочие финансовые обязательства	2,884	-	-	2,884
Итого обязательств	30,032,750	960,268	610,826	31,603,844
Чистая балансовая позиция	(3,118,353)	(645,820)	(444,301)	(4,208,474)
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	(1,035,512)	589,188	458,385	12,061
Обязательства кредитного характера	4,829,969	-	-	4,829,969

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(210)	10%	(4,531)
Евро	10%	1,600	10%	1,127

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Данные договоры обычно заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Арендные платежи, как правило, увеличиваются ежегодно, что отражает рыночные тенденции, однако все договоры содержат условие о возможности досрочного расторжения в одностороннем порядке в течение 1 месяца.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составили 265,997 тыс. руб. (2011: 152,146 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2012	2011
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1,913,352	3,294,272
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	834,621	1,535,697
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	2,747,973	4,829,969

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
- Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,554,964	6,758,039	9,313,003
Итого	2,554,964	6,758,039	9,313,003

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
- Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,501,055	6,187,672	14,688,727
Итого	8,501,055	6,187,672	14,688,727

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	Основные акционеры		Руководство Банка	
	2012	2011	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>	-	-	53,300	33,277
<i>Средства клиентов</i>	904	11,363	1,098	13,634
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	199,983	295,061
<i>Субординированные займы</i>	779,165	413,495	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 22,833 тыс. руб. (2011: 35,753 тыс. руб.)

31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам основывается на оценке Банком данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. В настоящее время рынок в России для большинства видов обеспечения является неустойчивым и низколиквидным, кроме того, право Банка на взыскание заложенного имущества может быть оспорено третьими лицами. В результате фактическая выручка от реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. По состоянию за 31 декабря 2012 года в связи с учетом обеспечения резерв под обесценение коммерческих кредитов уменьшен на 1,358,356 тыс. руб. (2011: 3,353,569 тыс. руб.).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 10.1% (2011: 11.0%). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала, за исключением неоднократного нарушения норматива достаточности капитала в течение декабря 2012 года.

Капитал Банка в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	2,421,044	2,421,044
Накопленный дефицит	(31,772)	(47,189)
Итого капитал 1-го уровня	2,389,272	2,373,855
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	107,993	107,993
Субординированные займы	778,679	412,609
Итого капитал 2-го уровня	886,672	520,602
Итого капитал	3,275,944	2,894,457

При расчете капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 18). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

33. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

И.о. Председателя Правления


Пивоваров Я.Н.



Главный бухгалтер


Осипова И.И.