

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее - Банк) был создан в 1990 году.

Основными акционерами Банка являются: АК «Алмазы России – Саха» (АК «Алроса») (84,7 %) ООО ПК «ИМПЭКС» (7,9 %).

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданная 13.11.2000 г. номер 1088.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03469-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 20.12.2000 г. номер 177-04205-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03572-010000.

- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03670-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, обслуживание расчетов юридических лиц.

Совет директоров Банка возглавляет Вице-Президент АК "АЛРОСА" Демьянов Иван Кириллович

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия) и г. Москва

Головной офис Банка находится по адресу: 119180, г.Москва, Большая Якиманка, д.23.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 537 человек (2011 г.: 533 человек). По состоянию за 31 декабря 2012 число сотрудников составило 537 человек (2011 г.: 537 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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 то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. 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.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. 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. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 36 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних компаний

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Так как участие Банка в дочерних и зависимых организациях не является существенным то консолидированная отчетность Банком не составляется. Все участие было переклассифицировано в финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи.

4.3 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- или
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами);
 - или
 - национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

В указанных целях Банк выделяет следующие группы активов с аналогичными характеристикам кредитного риска:

- Кредиты юридическим лицам (предприятиям и организациям);
- Кредиты индивидуальным предпринимателям;
- Кредиты физическим лицам;

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.10 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов

4.11 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливой стоимостью кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.12 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.16 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

4.17 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Норма амортизации
ЗЕМЛЯ	0,00
ЗДАНИЯ	0,7-12,5
КОМПЬЮТЕРЫ и ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	10-32,4
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	6,5-14,3
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	3,96
АВТОТРАНСПОРТ	9,6-19,9
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ	2,0-25
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	10,00
ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО	2,0-25

Права аренды земельного участка отнесены к категории неамортизируемых активов.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.18 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10 % в год.

4.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.21 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.23 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

4.25 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.26 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.27 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.28 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.30 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.32 Взаимозачеты

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 исполнить обязательство.

4.33 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.34 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.35 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.36 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.37 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	3 923	5 986
По кредитам клиентам	467 394	381 904
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым	471 317	387 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	471 317	387 890
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	-	(805)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(78 391)	(35 346)
По депозитам клиентов, физических лиц	(95 013)	(80 612)
По выпущенным ценным бумагам	(37)	(318)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не	(173 441)	(117 081)
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	(173 441)	(117 081)
Чистые процентные доходы	297 876	270 809

По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (за исключением некоторых безнадежных кредитов, отнесенных к 5-ой категории качества)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценения	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	45 513		-	45 513
По кредитам клиентам	100 781	-	123 596	224 377
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	146 294	-	123 596	269 890
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	2 877	(2 512)	(341)	24
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	2 877	(2 512)	(341)	24
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	2 877	(2 512)	(341)	24
Всего изменение резервов под обесценение	149 171	(2 512)	123 255	269 914

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценения	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях			45 513	45 513
По кредитам клиентам	71 563	(219)	29 437	100 781
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	71 563	(219)	74 950	146 294
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	282	(667)	3 262	2 877
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	282	(667)	3 262	2 877
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	282	(667)	3 262	2 877
Всего изменение резервов под обесценение	71 845	(886)	78 212	149 171

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 663	-	27 663	2 820	-	2 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 392	1 392	-	(6)	(6)
Дивиденды полученные	x	9 693	9 693	x	7 939	7 939
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	27 663	11 085	38 748	2 820	7 933	10 753

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	99 684	62 003
По расчетным операциям	541 480	434 622
По выданным гарантиям	57	344
По трансферагентским услугам	337	1 441
За выпуск пластиковых карт	2 573	-
За выплату дивидендов	6 794	3 337
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	71	61
Прочее	2 751	2 256
Всего комиссионный доход	653 747	504 064
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 824)	(11 261)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(20 066)	(15 274)
По брокерским и аналогичным договорам	(100)	(136)
Проведение операций с валютными ценностями	(1 745)	(1 116)
Прочее	(580)	(329)
Всего комиссионный расход	(34 315)	(28 116)
Всего комиссионные доходы и расходы	619 432	475 948

Комиссионный доход по расчетным операциям в основном включал в себя комиссию за зачисление заработной платы и прочих денежных доходов на счета банковских карт, комиссия по кассовым операциям включала в себя доходы по операциям инкассации.

9 Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Всего доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2011 годы	28 916	
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Коммерческие кредиты крупным предприятиям	(1 260)	(2 446)
Коммерческие кредиты малым предприятиям	(5 772)	(4 347)
Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	(16 909)	(12 033)
Кредиты физическим лицам - потребительские	(24 692)	(2 044)
Кредиты физическим лицам - ипотечные	(902)	(7 903)
Кредиты физическим лицам - жилищные по регламенту	(42 989)	(143)
Всего доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2012 годы	(63 608)	(28 916)

В течение 2012 года в Отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 63 608 тысяч рублей (2011 г.: 28 916 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

См. примечание 29 в отношении информации о средневзвешенных процентных ставках по кредитам и авансам по состоянию на конец года.

Для целей расчета амортизированной стоимости финансового актива применялись средневзвешенные ставки по кредитам предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим лицам опубликованные в Бюллетене Банковской статистике за 2012 год

10 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	483	932
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4 608	3 001
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	2 084
Прочее	5 053	1 843
Всего прочие операционные доходы	10 144	7 860

Прочие текущие доходы представлены, в основном, доходами в виде платы за электронную почту, доходами от выбытия имущества, а так же доходами от возмещения убытков, доходами от оприходования излишков, доходами прошлых лет, выявленными в отчетном году (2011 г.: доходы в виде платы за электронную почту, доходы от выбытия имущества, а так же доходы от возмещения убытков, доходы от оприходования излишков, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году).

11 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	419 929	408 103
Амортизация	42 685	45 010
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 377	13 864
Услуги связи	18 876	18 770
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	52 842	49 409
Профессиональные услуги	9 604	11 341
Реклама и маркетинг	4 439	3 050
Представительские расходы	433	742
Командировочные расходы	9 619	8 972
Расходы на операционную аренду	36 411	39 554
Расходы на охрану	56 444	54 046
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	57 713	66 461
Списание материальных запасов	22 534	17 630
Страхование	18 487	14 544
Благотворительность	23 105	1 755
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	-	871
Прочий операционный расход	17 108	5 632
Всего административные и прочие операционные расходы	806 606	759 754

Статья «Прочий операционный расход» включает социально-бытовые расходы, членские взносы, судебно-арбитражные издержки, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, прочие хозяйственные расходы, не выделенные отдельной статьей и др. (2011 г.: структура расходов аналогична описанной для 2012 года).

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	336 613	307 105
Расходы на взносы в государственные фонды	79 401	68 812
Расходы на обучение	1 779	1 869
Прочие выплаты персоналу	2 136	30 317
Всего затраты на персонал	419 929	408 103

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 52 тысяч рублей (2011 г.: 48 тысяч рублей)

С 2008 года Банк реализует программу пенсионного обеспечения своих сотрудников. Общая сумма расходов, связанных с пенсионными обязательствами, за 2012 составила 9 412 тыс. руб. и была отражена по статье «Прочие выплаты персоналу» (2011: 18 537 тыс. руб.) (подробнее - см. примечание 26).

12 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(8 948)	(13 002)
Отложенное налогообложение	(8 940)	(668)
За вычетом налога, отраженного непосредственно в составе собственных средств	(2 453)	7 000
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(20 341)	(6 670)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	60 037	(9 791)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(12 007)	1 958
прочие постоянные разницы	8 334	(8 628)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(20 341)	(6 670)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 096 тысяч рублей было отражено непосредственно в составе собственного капитала, при этом отложенное налоговое обязательство в сумме 2 389 тысяч рублей относилось к переоценке земельных участков, выкупленных в отчетном периоде по цене 20% от кадастровой стоимости, и 5 485 тысяч рублей представляло собой уменьшение отложенного налогового обязательства в связи со списанием переоценки выбывших прав аренды земельных участков и других основных средства (2011 г.: увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 5 689 тысяч рублей было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой прав аренды, представляющих собою нематериальный актив). См. примечание 20.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 643 тысяч рублей было отражено непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (2011 г.: уменьшение отложенного налогового обязательства, относящегося к переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме -1 311 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с реализацией значительной части ценных бумаг, находящихся в портфеле для продажи). См. примечания 18.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты выданные: признание и оценка	8 931	-	12 241	-	21 172
Средства в финансовых учреждениях			6 424		6 424
Резервы под обесценение кредитного портфеля	1 811	-	(1 811)	-	
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 800	-	1 800
Прочие	575	-	(570)	-	5
Общая сумма отложенного налогового актива	11 317	-	18 084	-	29 401
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	11 317	-	18 084	-	29 401
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Средства в финансовых учреждениях	(21)	-	21	-	
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	(13 030)	-	(13 030)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: переоценка по справедливой стоимости	(1 148)	-	(5 533)	-	(6 681)
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи: переоценка на капитал	(1 925)	-		(643)	(2 568)
Инвестиционная недвижимость	(919)	-	919	-	
Основные средства: признание и оценка	(18 607)	-	(13 002)	-	(31 609)

Основные средства: переоценка на капитал	(60 123)	-	3 096	(57 027)
Прочие	(2 976)	-	1 148	(1 828)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(85 719)	-	(29 477)	2 453
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(74 402)	-	(11 393)	2 453

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты выданные: признание и оценка	9 173	-	(242)	-	8 931
Кредиты выданные: резервы под обесценение	-	-	1 811	-	1 811
Прочие	346	-	229	-	575
Общая сумма отложенного налогового актива	9 519	-	1 798	-	11 317
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	9 519	-	1 798	-	11 317
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Средства в финансовых учреждениях	-	-	(21)	-	(21)
Кредиты выданные: резервы под обесценение	(9 191)	-	9 191	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: переоценка по справедливой стоимости	(584)	-	(564)	-	(1 148)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: переоценка на капитал	(614)	-	-	(1 311)	(1 925)
Инвестиционная недвижимость	-	-	(919)	-	(919)
Основные средства: признание и оценка	(16 386)	-	(2 221)	-	(18 607)
Основные средства: переоценка на капитал	(54 434)	-	-	(5 689)	(60 123)
Прочие	(2 044)	-	(932)	-	(2 976)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(83 253)	-	4 534	(7 000)	(85 719)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	(73 734)	-	6 332	(7 000)	(74 402)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

13 Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	13 000	2 800
Дивиденды, выплаченные в течение года	(13 000)	(2 800)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2012 году выплачивались дивиденды за 2011 год (в 2011 году - за 2010 год)

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	1 209 942	1 036 895
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2 042 465	1 602 185
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	348 110	358 891
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 600 517	2 997 971

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года представлена остатками на счетах в банках группы ВТБ, расположенных в странах ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, на отчетные даты Банк не имел.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	66 278	38 615
Всего долевые ценные бумаги	66 278	38 615
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 278	38 615

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные акции		
ОАО "АЛРОСА-Нюрба"	66 080	38 380
ОАО ОГК-5	185	211
ОАО ТГК-5	13	24
Всего корпоративные акции	66 278	38 615

Справедливая стоимость обыкновенных акции ОАО "АЛРОСА-Нюрба" определялась на 31.12.2012 года на основании результатов торгов на бирже РТС-ММВБ (2011 г.: справедливая стоимость акций определялась на основании результатов торгов на бирже РТС-ММВБ (Уровень 1)).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	76 970	178 163
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	50 487	53 032
Векселя финансовых учреждений	-	64 559
Просроченные межбанковские кредиты	45 513	45 513
Прочие счета в финансовых учреждениях	67 653	49 352
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	240 623	390 619
Резерв под обесценение	(45 513)	(45 513)
Всего средства в финансовых учреждениях	195 110	345 106

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января				45 513		45 513
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	45 513	-	45 513

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2011 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января				-		-
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	45 513	-	45 513
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	45 513	-	45 513

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в 20 крупнейших российских банках)	72 485	-	-	-	-	72 485
- (в других российских банках)	4 485	-	-	-	5 550	10 035
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	50 487	-	-	-	50 487
<i>в разрезе внешних рейтингов:</i>						-
- Fitch BBB+ (негативный)	25 025	-	-	-	-	25 025
- Fitch BBB (стабильный)	47 460	-	-	-	-	47 460
- Moody's B3 (стабильный)	15	-	-	-	-	15
- не имеющие рейтинга	4 470	50 487	-	-	67 653	122 610
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего текущие (по справедливой стоимости)	76 970	50 487	-	-	67 653	195 110
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						-
более 360 дней	-	-	-	45 513	-	45 513
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	-	45 513	-	45 513
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	76 970	50 487	-	45 513	67 653	240 623
Резерв под обесценение	-	-	-	(45 513)	-	(45 513)
Всего средства в финансовых учреждениях	76 970	50 487	-	-	67 653	195 110

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в 20 крупнейших российских банках)	176 445	-	-	-	-	176 445
- (в других российских банках)	1 718	-	64 559	-	49 352	115 629
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	53 032	-	-	-	53 032
<i>в разрезе внешних рейтингов:</i>						-
- Fitch BBB+ (негативный)	37	-	-	-	-	37
- Fitch BBB (стабильный)	176 408	-	-	-	-	176 408
- Moody's B3 (стабильный)	1 718	-	-	-	-	1 718
- Moody's B2 (стабильный)	-	-	33 845	-	-	33 845
- не имеющие рейтинга	-	53 032	30 714	-	49 352	133 098
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего текущие (по справедливой стоимости)	178 163	53 032	64 559	-	49 352	345 106
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						
более 360 дней	-	-	-	45 513	-	45 513
Всего индивидуально обесцененные (общая)	-	-	-	45 513	-	45 513
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	178 163	53 032	64 559	45 513	49 352	390 619
Резерв под обесценение	-	-	-	(45 513)	-	(45 513)
Всего средства в финансовых учреждениях	178 163	53 032	64 559	-	49 352	345 106

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в сумме 47 460 тыс. руб. (23,06 % от общей суммы средств в кредитных организациях), размещенные в Сбербанке РФ (2011 г.: 162 700 тыс. руб., или 41,7 %), а так же размещенные в кредитных организациях группы ВТБ в сумме 74 932 тыс. руб., или 38,4 % от общей суммы средств в кредитных организациях (2011 г.: 66 717 тыс. руб., или 17,1 %).

Размещенные депозиты в сумме 1 000 000 долларов США и 500 000 Евро (30 373 тыс. руб. и 20 114 тыс. руб. в рублевом эквиваленте на 31.12.2012 г. соответственно) представляют собой средства страховых депозитов, размещенных в VTB Bank (Deutschland)AG и переданных в залог по соглашению с VTB Bank (Deutschland)AG в счет представления последним гарантии в адрес ОАО Банк ВТБ по операциям на межбанковском рынке. Депозиты размещены под ставки 0 % и 0,25 % соответственно. Указанные ставки следует рассматривать в качестве рыночных, поскольку последние соответствуют общим условиям VTB Bank (Deutschland)AG. Аналогичные операции учтены на 31.12.2011 г.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты государственным и муниципальным организациям	60 495	360 182
Кредиты индивидуальным предпринимателям	347 554	348 341
Коммерческие кредиты крупным предприятиям	891 504	438 225
Коммерческие кредиты малым предприятиям	1 530 317	1 276 347
Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	1 063 002	972 669
Кредиты физическим лицам - потребительские	245 474	154 194
Кредиты физическим лицам - ипотечные	69 216	162 195
Кредиты физическим лицам - жилищные	90 212	58 863
Кредиты физическим лицам - жилищные по регламенту	427 767	84 637
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	98	12
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 725 639	3 855 665
Резерв под обесценение	(224 377)	(100 781)
Всего кредиты и авансы клиентам	4 501 262	3 754 884

В течение 2012 года в Отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 63 608 тысяч рублей (2011 г.: 28 916 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	9 330	11 846	4 866	50 314	13 273	2 322	8 830	100 781
Доходы от восстановления	(291)	(783)	10 708	104 578	7 518	(1 768)	3 634	123 596
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)								-
Резерв под обесценение за 31 декабря	9 039	11 063	15 574	154 892	20 791	554	12 464	224 377

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	4 444	9 931	3 735	33 818	17 532	543	1 560	71 563
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	4 886	1 915	1 131	16 715	(4 259)	1 779	7 270	29 437
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	(219)	-	-	-	(219)
Резерв под обесценение за 31 декабря	9 330	11 846	4 866	50 314	13 273	2 322	8 830	100 781

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	784 574	16,6%	736 819	19,1%
Промышленность	385 811	8,2%	376 882	9,8%
Государственные и муниципальные организации	1 063 002	22,5%	972 669	25,2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 448	0,1%		0,0%
Энергетика	50 000	1,1%	353 078	9,2%
Строительство	528 120	11,2%	332 258	8,6%
Связь и телекоммуникации	9 364	0,2%	27 839	0,7%
Финансы и инвестиции	82 433	1,7%	40 122	1,0%
Транспорт	91 644	1,9%	38 500	1,0%
Лесная и деревообрабатывающая	387 090	8,2%	174 647	4,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	249 126	5,3%	109 223	2,8%
Физические лица	842 805	17,8%	459 901	11,9%
Прочее	247 222	5,2%	233 727	6,2%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета	4 725 639	100,0%	3 855 665	100,0%
Резерв под обесценение	(224 377)		(100 781)	
Всего кредиты и авансы клиентам	4 501 262		3 754 884	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков (2011 г.: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 680 950 тыс. руб. по договорной стоимости (2011 г.: 1 896 900 тыс. руб.), или 35,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности по договорной стоимости до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 48,7 %).

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 003 002	2 000	214 147	137 329	494	1 832	98	1 358 902
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	202 641	10 000	483 173	179 614	8 021	248 454	1 131 903
Недвижимость	120 495	136 001	503 311	632 024	61 161	59 363	265 095	1 777 450
Товар в обороте	-	4 665	4 230	114 083	-	-	-	122 978
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	2 247	159 816	163 708	4 205	-	4 430	334 406
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 123 497	347 554	891 504	1 530 317	245 474	69 216	518 077	4 725 639

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	913 569	-	58 643	143 827	960	-	12	1 117 011
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	259 673	219 310	-	374 003	114 305	11 915	143 110	1 122 316
Недвижимость	117 452	115 740	284 207	532 410	38 248	150 280	390	1 238 727
Товар в обороте	42 157	11 044	20 000	15 108	-	-	-	88 309
Прочее	-	2 247	75 375	210 999	681	-	-	289 302
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 332 851	348 341	438 225	1 276 347	154 194	162 195	143 512	3 855 665

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государствен-	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и индивидуально необесцененные:								
текущие и непересмотренные	1 121 171	341 615	647 637	1 298 004	197 610	69 216	498 655	4 173 908
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	1 121 171	341 615	647 637	1 298 004	197 610	69 216	498 655	4 173 908
Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:								
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:								
текущие и непересмотренные	-	-	239 637	195 723	40 222	-	19 324	494 906
менее 30 дней	2 326	-	-	9	556	-	98	2 989
от 90 до 180 дней	-	-	-	20 000	-	-	-	20 000
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	7 036	-	-	7 036
более 360 дней	-	5 939	4 230	16 581	50	-	-	26 800
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	2 326	5 939	243 867	232 313	47 864	-	19 422	551 731
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	1 123 497	347 554	891 504	1 530 317	245 474	69 216	518 077	4 725 639
Резерв под обесценение	(9 039)	(11 063)	(15 574)	(154 892)	(20 791)	(554)	(12 464)	(224 377)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1 114 458	336 491	875 930	1 375 425	224 683	68 662	505 613	4 501 262

0

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и индивидуально необесцененные:								
текущие и непросмотренные	1 332 851	331 806	360 053	1 062 598	91 292	155 541	109 473	3 443 614
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	1 332 851	331 806	360 053	1 062 598	91 292	155 541	109 473	3 443 614
Просроченные (пересмотренные), но необесцененные, с задержкой платежа:								
пересмотренные				403				403
Всего просроченные (пересмотренные), но необесцененные.	-	-	-	403	-	-	-	403
Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:								
текущие, но обесцененные	-	965	78 172	196 240	60 120	5 031	34 027	374 555
пересмотренные	-	9 000	-	-	1 942	1 623	-	12 565
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	12	12
более 360 дней	-	6 570	-	17 106	840	-	-	24 516
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	-	16 535	78 172	213 346	62 902	6 654	34 039	411 648
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	1 332 851	348 341	438 225	1 276 347	154 194	162 195	143 512	3 855 665
Резерв под обесценение	(9 330)	(11 846)	(4 866)	(50 314)	(13 273)	(2 322)	(8 830)	(100 781)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1 323 521	336 495	433 359	1 226 033	140 921	159 873	134 682	3 754 884

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной				
- благополучные	1 121 171	(8 969)	1 112 202	0,8%
- требующие контроля	2 326	(70)	2 256	3,0%
Всего кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	1 123 497	(9 039)	1 114 458	0,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	341 615	(5 124)	336 491	1,5%
- убыточные	5 939	(5 939)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	347 554	(11 063)	336 491	3,2%
Коммерческие кредиты крупным предприятиям				
- благополучные	469 647	(2 924)	466 723	0,6%
- требующие контроля	347 627	(7 726)	339 901	2,2%
- субстандартные	70 000	(4 890)	65 110	7,0%
- убыточные	4 230	(34)	4 196	0,8%
Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям	891 504	(15 574)	875 930	1,7%
Коммерческие кредиты малым предприятиям				
- благополучные	828 155	(6 480)	821 675	0,8%
- требующие контроля	438 447	(3 861)	434 586	0,9%
- субстандартные	127 134	(7 970)	119 164	6,3%
- убыточные	136 581	(136 581)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты малым предприятиям	1 530 317	(154 892)	1 375 425	10,1%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	69 216	(554)	68 662	0,8%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	69 216	(554)	68 662	0,8%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	197 610	(1 581)	196 029	0,8%
- требующие контроля	556	(17)	539	3,0%
- субстандартные	40 222	(12 107)	28 115	30,1%
- убыточные	7 086	(7 086)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	245 474	(20 791)	224 683	8,5%
Кредиты физическим лицам - жилищные и другие				
- благополучные	497 621	(3 981)	493 640	0,8%
- требующие контроля	913	(9)	904	1,0%
- субстандартные	18 695	(7 843)	10 852	42,0%
- убыточные	629	(629)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - жилищные и другие	518 077	(12 464)	505 613	2,4%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 725 639	(224 377)	4 501 262	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- благополучные	1 332 851	(9 330)	1 323 521	0,7%
Всего кредиты государственным и муниципальным организациям	1 332 851	(9 330)	1 323 521	0,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	331 806	(4 977)	326 829	1,5%
- требующие контроля	9 965	(299)	9 666	3,0%
- убыточные	6 570	(6 570)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	348 341	(11 846)	336 495	3,4%
Коммерческие кредиты крупным предприятиям				
- благополучные	360 053	(2 521)	357 532	0,7%
- требующие контроля	78 172	(2 345)	75 827	3,0%
Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям	438 225	(4 866)	433 359	1,1%
Коммерческие кредиты малым предприятиям				
- благополучные	1 063 001	(6 723)	1 056 278	0,6%
- требующие контроля	175 005	(5 250)	169 755	3,0%
- убыточные	38 341	(38 341)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты малым предприятиям	1 276 347	(50 314)	1 226 033	3,9%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	91 292	(730)	90 562	0,8%
- требующие контроля	4 105	(123)	3 982	3,0%
- субстандартные	50 852	(4 475)	46 377	8,8%
- убыточные	7 945	(7 945)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	154 194	(13 273)	140 921	8,6%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	155 541	(1 244)	154 297	0,8%
- требующие контроля	1 623	(49)	1 574	3,0%
- субстандартные	5 031	(1 029)	4 002	20,5%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	162 195	(2 322)	159 873	1,4%
Кредиты физическим лицам - жилищные				
- благополучные	109 473	(876)	108 597	0,8%
- требующие контроля	3 588	(108)	3 480	3,0%
- субстандартные	30 451	(7 846)	22 605	25,8%
Всего кредиты физическим лицам - жилищные	143 512	(8 830)	134 682	6,2%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	3 855 665	(100 781)	3 754 884	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
- субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>								
Гарантии и поручительства	-	-	-	475 574	-	-	1 624	477 198
Недвижимость	-	-	-	129 657	-	-	-	129 657
Прочее	-	-	-	32 004	-	-	-	32 004
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	-	-	-	637 235	-	-	1 624	638 859
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>								
Гарантии и поручительства	-	1 605 490	42 410	2 129 399	623 652	41 335	909 482	5 351 768
Недвижимость	175 221	355 918	991 274	1 815 919	160 409	92 327	453 582	4 044 648
Товар в обороте	-	46 485	14 291	349 420	-	-	-	410 196
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	20 685	-	-	-	-	-	20 685
Прочее	-	83 585	274 988	695 974	61 909	-	5 620	1 122 075
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	175 221	2 112 163	1 322 963	4 990 712	845 969	133 662	1 368 684	10 949 373
Всего справедливая стоимость обеспечения	175 221	2 112 163	1 322 963	5 627 947	845 969	133 662	1 370 308	11 588 232

Далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты государственным и муниципальным организациям, включая органы государственной власти и местного самоуправления	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
Залоговая стоимость обеспечения по кредитам								
Гарантии и поручительства	200 696	1 819 955	-	1 799 045	414 015	86 793	652 438	4 972 942
Недвижимость	153 986	431 912	424 020	1 286 555	147 106	298 227	3 200	2 745 006
Товар в обороте	101 887	47 241	36 146	191 791	1 035	-	-	378 100
Прочее	-	104 596	122 511	529 598	43 989	2 111	-	802 805
Всего залоговая стоимость обеспечения по кредитам	456 569	2 403 704	582 677	3 806 989	606 145	387 131	655 638	8 898 853

Банк контролирует справедливую стоимость обеспечения на этапе выдачи кредитов. В последующем, справедливая стоимость может отличаться от договорной оценки.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долевые финансовые активы		
Акции	34 214	16 556
Долевые ценные бумаги	2 995	2 995
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	37 209	19 551
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 209	19 551

Долевые инструменты представляют собой участие в обществах с ограниченной ответственностью и прочее неконтролируемое участие. Указанные инструменты отражены по себестоимости, так как отсутствуют котировки из внешних независимых источников и определение рыночных цен по указанным инвестициям затруднительно.

Акции представлены акциями АК "АЛРОСА" (ОАО) - 34 214 тыс. руб. (2010 г.: 16 556 тыс. руб.), справедливая стоимость которых определялась на основании результатов биржевых торгов (РТС-ММВБ) (Уровень 1). АК "АЛРОСА" (ОАО) имеет рейтинги крупнейших рейтинговых агентств: Fitch, S&P BB- (стабильный), Moody's Ba3 (стабильный).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

19 Инвестиционная недвижимость

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости	-	24 652
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	(1 156)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	23 496
	2012	2011
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	-	2 084
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	(324)

Инвестиционная недвижимость принятая на баланс в 2011 году была полностью реализована в 2012 году по справедливой стоимости. Доход от реализации составил 1 319 тыс. руб.

Оценка инвестиционной недвижимости в 2011 году произведена по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

20 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания и прочее недвижимое имущество	Компьютерное и офисное оборудование	Автомобильный транспорт	Сейфовое оборудование и мебель	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериаль- ные активы
Балансовая	633 508	85 706	12 908	6 504	176 357	34 364	60 533	1 009 880
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	655 768	246 176	40 856	58 819	176 357	50 182	74 038	1 302 196
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	44 857	21 851	-	1 254	257 218	2 421	379	327 980
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(29 371)	(1 792)	(364)	(21 128)	(26 995)	(5 436)	(85 086)
Переоценка	919	-	-	-	-	-	-	919
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	701 544	238 656	39 064	59 709	412 447	25 608	68 981	1 546 009
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	(22 260)	(160 470)	(27 948)	(52 315)	-	(15 818)	(13 505)	(292 316)
Амортизационные отчисления	(6 170)	(27 963)	(4 595)	(1 849)	-	(1 793)	(315)	(42 685)
Выбытия	-	29 319	1 792	281	-	-	1 979	33 371
Накопленная амортизация за 31 декабря	(28 430)	(159 114)	(30 751)	(53 883)	-	(17 611)	(11 841)	(301 630)
Балансовая стоимость за 31 декабря	673 114	79 542	8 313	5 826	412 447	7 997	57 140	1 244 379

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания и прочее недвижимое имущество	Компьютерное и офисное оборудования	Автотранспорт	Сейфовое оборудование и мебель	Капитальные вложения	Нематериальн ые активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальн ые активы
Балансовая стоимость на 1 января	504 928	62 152	17 446	6 550	157 516	48 308	44 367	841 267
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	517 644	221 500	41 131	57 314	157 516	62 621	57 671	1 115 397
Поступления	114 997	48 676	1 127	1 768	24 299	2 399	22 472	215 738
Перевод в инвестиционную недвижимость	(20 156)	-	-	-	-	-	(5 815)	(25 971)
Выбытия	-	(24 000)	(1 402)	(263)	(5 458)	(14 838)	(290)	(46 251)
Переоценка	43 283	-	-	-	-	-	-	43 283
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	655 768	246 176	40 856	58 819	176 357	50 182	74 038	1 302 196
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	(12 716)	(159 348)	(23 685)	(50 764)	-	(14 313)	(13 304)	(274 130)
Амортизационные отчисления	(10 753)	(24 950)	(5 665)	(1 814)	-	(1 505)	(322)	(45 009)
Перевод в инвестиционную недвижимость	1 209	-	-	-	-	-	110	1 319
Выбытия	-	23 828	1 402	263	-	-	11	25 504
Накопленная амортизация за 31 декабря	(22 260)	(160 470)	(27 948)	(52 315)	-	(15 818)	13 505	(292 316)
Балансовая стоимость за 31 декабря	633 508	85 706	12 908	6 504	176 357	34 364	60 533	1 009 880

Капитальные затраты представлены, главным образом, затратами на строительство и сооружение помещений Банка (головной офис). По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Банк обладал на 31 декабря 2011 года правами аренды земельных участков и учитывал их в составе нематериальных активов. Права аренды земли получены Банком на основании договора долгосрочной аренды с первоочередным правом перезаключения Банком такого договора по окончании его срока действия. Учитывая, что в основе договора лежит актив, имеющий неограниченный срок службы и права обладания Банка в отношении аренды земельного участка неорганичны сроком, амортизация по названному объекту не начислялась.

Указанные права аренды были оценены независимым оценщиком на 31.12.2010 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающей признанной квалификацией, имеющей профессиональный опыт оценки имущества, являющейся членом Некоммерческого партнерства «Партнерство содействия деятельности оценочных фирм, аккредитованных Российским обществом оценщиков» (НП «Партнерство РОО»). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из стандартных допущений.

В 2011 году Банк выкупил в собственность земельные участки под банковскими зданиями в г. Москва (ул. Б.Якиманка д.23 и ул. Б.Полянка, 10/9 стр.1), а так же земельный участок в г. Ленск, права аренды которых учитывались ранее в составе нематериальных активов. На 31.12.2011 года затраты на приобретение земельного участка по адресу ул. Б.Полянка, 10/9 стр.1 до момента регистрации права собственности учитываются в составе капитальных затрат. В отношении двух других объектов, по которым документы, подтверждающие право собственности, получены до отчетной даты, указанные земельные участки приняты в эксплуатацию и включены в состав основных средств по статье "Недвижимое имущество". В течение 2012 года земельный участок по адресу ул. Б.Полянка, 10/9 стр.1 был принят в эксплуатацию и включен в состав основных средств по статье "Недвижимое имущество".

В отношении прав аренды указанных земельных участков отражено их выбытие, фонд переоценки в суммах 26 995 тыс. руб. и 14 838 тыс. руб., относящийся к указанным объектам, отражен в отчете о прибылях и убытках за 2012 и 2011 гг., соответственно. Одновременно, в Отчетах о совокупном доходе за 2012 и 2011 гг. в соответствии с МСФО (IAS) 16, отражено изменение (уменьшение) отложенного налогового обязательства в размере 5 399 тыс. руб. и 2 968 тыс. руб.

Поскольку земельные участки были приобретены по цене существенно ниже рыночной стоимости (20% от кадастровой оценки), Банк произвел их дооценку по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012 года. При определении справедливой стоимости Банк ориентировался на информацию о кадастровой стоимости указанных земельных участков, которая, по оценкам Банка, существенно не отличается от рыночной. В соответствии с МСФО (IAS) 16, если выполняется переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежат и все прочие активы, относящиеся к тому же классу основных средств, что и данный актив. В связи с этим на 31.12.2012 года Банк произвел оценку по справедливой стоимости всех объектов недвижимости, включая земельные участки, по состоянию на 31.12.2012 г. с привлечением независимого оценщика.

Таким образом, на отчетную дату 2012 и 2011 гг. отложенное налоговое обязательство в сумме 2 389 тыс. руб. и 8 657 тыс. руб., соответственно, было рассчитано в отношении переоценки объектов недвижимости по справедливой стоимости в сумме 11 951 тыс. руб. и 43 283 тыс. руб., соответственно, и отражено в Отчете о совокупном доходе в соответствии с МСФО (IAS) 16.

21 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 072	10 479
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	24 419	18 869
Расходы будущих периодов	13 529	13 268
Требования по налогам и сборам	16 783	50 645
Прочее	36 609	53 267
Резерв под обесценение	(24)	(2 877)
Всего прочие активы	101 388	143 651

Дебиторская задолженность и авансовые платежи представлены, главным образом, наращенными доходами по банковским операциям (комиссиям), по которым срок расчетов еще не наступил (либо неуплаченные в срок).

По состоянию на 31.12.2012 г. в составе прочих активов наибольшую долю занимают предоплаты по строительным и аналогичным договорам, связанным с реконструкцией головного офиса Банка - 21 096 тыс. руб. (2011 г.: 49 144 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	345	345
Всего средства финансовых учреждений	345	345

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

23 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	38 556	54 760
Срочные депозиты	-	-
Всего средства государственных и общественных организаций	38 556	54 760
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 651 272	2 899 831
Срочные депозиты	1 108 949	752 702
Всего средства негосударственных юридических лиц	4 760 221	3 652 533
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	2 466 837	2 144 144
Срочные депозиты	1 681 543	1 645 718
Всего средства физических лиц	4 148 380	3 789 862
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	5 844	1 025
Всего прочие средства клиентов	5 844	1 025
Всего средства клиентов	8 953 001	7 498 180

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

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч)	%	Сумма (тысяч)	%
Торговля и услуги	1 062 660	11,9%	562 097	7,5%
Промышленность	1 243 756	13,9%	1 222 025	16,3%
Государственные и муниципальные организации	26 144	0,3%	28 767	0,4%
Нефтегазовая и химическая отрасли	133 550	1,5%	85 977	1,1%
Энергетика	124 720	1,4%	177 398	2,4%
Строительство	505 992	5,7%	351 796	4,7%
Страхование	211 634	2,4%		0,0%
Финансы и инвестиции	927 377	10,4%	1 009 973	13,5%
Транспорт	312 412	3,5%	96 424	1,3%
Физические лица	4 148 379	46,3%	3 567 209	47,6%
Прочее	256 377	2,9%	396 514	5,3%
Всего средства клиентов	8 953 001	100,0%	7 498 180	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 11 клиентов (2011 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 848 775 тысяч рублей (2011 г.: 2 563 457 тысяч рублей), или 31,8% (2011 г.: 34,2 %) от общей суммы средств клиентов.

Наиболее крупный кредитор по состоянию за 31 декабря 2012 года имеет остатки средств на счетах в сумме 672 374 тыс. руб. (2011 г.: 821 687 тыс. руб.) или 7,5 % (2011 г.: 11,0 %). На 31 декабря 2012 года Банк имеет остатки средств на счетах предприятий и организаций, входящих в одну группу, в сумме 2 501 977 тыс. руб. (2011 г.: 2 791 502 тыс. руб.) или 27,9 % (2011 г.: 37,2 %).

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	-	30 318
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 318

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентные рублевые векселя.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

25 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	2 086	1 685
Налоги к уплате	8 235	6 435
Дивиденды к уплате	26 369	19 246
Обязательства по пенсионным планам	6 239	12 002
Остатки на транзитных счетах	3 521	2 725
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5	5
Кредиторы по платежным картам	10 029	4 728
Прочие обязательства	6 934	9 424
Всего прочие обязательства	63 418	56 250

Кредиторская задолженность представлена, главным образом, нарастанными расходами по банковским операциям, по которым срок расчетов еще не наступил.

Банк выступает в качестве платежного брокера по выплате дивидендов акционерам АК "АЛРОСА" (ОАО). Обязательства Банка по выплате дивидендов акционерам АК "АЛРОСА" (ОАО) отражены по статье "Дивиденды к уплате".

В 2012 году Банк произвел расчет обязательств, вытекающих из осуществления программы пенсионного обеспечения своих сотрудников. Обязательства (резервы) по пенсионному плану с установленными выплатами отражены в сумме 6 239 тыс. руб. (2011 г.: 12 002). См. примечания 26.

26 Обязательства по пенсионным планам

Суммы обязательств (резерва), отраженные в Отчете о финансовом положении в отношении пенсионных обязательств, связанных с реализацией Банком пенсионного плана с установленными выплатами, представляют собой следующее:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущая стоимость обязательств	131 179	98 184
Справедливая стоимость активов пенсионного плана	(100 973)	(81 205)
Необеспеченные пенсионные обязательства	30 206	16 979
Текущая стоимость обязательств по нефондируемым планам	7 272	5 610
Непризнанные актуарные убытки	(24 000)	(2 141)
Непризнанная стоимость прошлых услуг	(7 239)	(8 446)
Чистая стоимость обязательств	6 239	12 002
Суммы, признанные в отчете о совокупном доходе и связанные с реализацией Банком пенсионного плана с установленными выплатами, представляют собой следующее:		
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Стоимость текущих услуг	5 748	6 514
Процент по обязательствам	8 842	5 538
Ожидаемые доходы по активам пенсионного плана	(6 740)	(4 115)
Чистые актуарные убытки	355	(4 871)
Стоимость прошлых услуг, признанная в отчетном периоде	1 207	15 471
Чистые расходы, признанные в Отчете о совокупном доходе	9 412	18 537

Общая сумма расходов, связанных с пенсионными обязательствами, включена в статью «Затраты на персонал» в Отчете о совокупном доходе. См. примечания Доходы за вычетом расходов, возникшие при пересчете финансовой отчетности зарубежной деятельности.

Изменения величины пенсионных обязательств Банка и активов пенсионного плана представлены ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Пенсионные обязательства на начало года	103 794	66 287
Стоимость текущих услуг	5 748	6 514
Процентные расходы	8 842	5 538
Актуарный убыток / (прибыль)	20 342	2 172
Выплаченные пенсии	(275)	(634)
Стоимость прошлых услуг	-	23 917
Пенсионные обязательства на конец года	138 451	103 794
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Справедливая стоимость активов пенсионного плана на начало года	81 205	58 703
Ожидаемые доходы по активам пенсионного плана	6 740	4 115
Суммы отчислений в Пенсионный фонд	15 175	15 305
Выплаченные пенсии	(275)	(634)
Актуарная прибыль / (убыток)	(1 872)	3 716
Справедливая стоимость активов пенсионного плана на конец года	100 973	81 205

Ожидаемые доходы по активам пенсионного плана определяются на основании доступных ожидаемых доходностей активов в соответствии с текущей инвестиционной политикой. Ожидаемая доходность по инвестициям с фиксированной ставкой основана на полном доходе от погашения по состоянию на отчетную дату. Ожидаемая доходность по долевым инструментам отражает долгосрочные нормы доходности в реальном выражении, существующие на соответствующих рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, фактический доход, полученный Банком по активам пенсионного плана, составил 4 869 тыс. руб.

Далее представлены основополагающие актуарные предположки:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Ставка дисконтирования (номинальная)	7,10%	8,30%
Ожидаемая доходность активов пенсионного плана	7,10%	8,30%
Будущий рост заработной платы (номинальный)	5,50%	5,50%
Будущий рост пенсий (номинальный)	5,50%	5,50%
Оценочный общий срок службы работников (в годах)	7	7
Средний оставшийся срок работы сотрудников (в годах)	11	11
Средний период работы, обеспечивающий право на получение пособий (в годах)	11	11
Средний период работы, обеспечивающий право на получение пенсии (в годах)	7	7

Ставка дисконтирования определялась на основе данных о доходности по долгосрочным государственным долговым обязательствам, выпущенным на сопоставимые сроки, по состоянию на отчетную дату.

Ожидаемая доходность активов пенсионного плана была принята равной ставке дисконта на отчетную дату.

Показатели величины будущего роста заработной платы и пенсий были рассчитаны на основе прогнозных данных по уровню инфляции в Российской Федерации.

Показатели срока службы и среднего периода работы, приведенные выше, рассчитаны с учетом фактических данных о сотрудниках Банка.

Далее представлена информация в отношении плана с установленными выплатами:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущая стоимость обязательств	138 451	103 794
Справедливая стоимость активов пенсионного плана	(100 973)	(81 205)
Дефицит (избыток) пенсионного плана	37 478	22 589

Далее представлена информация в отношении изменений чистой стоимости обязательств за отчетный период

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Чистая стоимость обязательств пенсионного плана на начало года	12 002	8 770
Чистые расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	9 412	18 537
Суммы отчислений в Пенсионный фонд	(15 175)	(15 305)
Справедливая стоимость активов пенсионного плана на конец года	6 239	12 002

Структура активов пенсионного плана в процентах от суммарной величины данных активов приведена ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские корпоративные облигации	15,0%	33,5%
Депозиты в банках	49,5%	28,2%
Российские государственные и муниципальные облигации	15,4%	23,9%
Долевые инструменты российских эмитентов (акции)	19,5%	14,1%
Векселя	0,0%	0,0%
Долевые инструменты российских эмитентов (паи)	0,6%	0,3%
Займы	0,0%	0,0%
ИТОГО	100,0%	100,0%

Сумма ожидаемых взносов в план в следующем годовом отчетном периоде составляет 12 500 тыс. руб.

27 Уставный капитал

	Номинальная стоимость долей	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Оплаченные доли	260 391	370 303
Всего уставный капитал	260 391	370 303

28 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	949 665	47 925	864 472	43 669
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	109 912	x	109 912	
Фонд переоценки основных средств	(75 271)	x	(8 572)	
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	10 271	x	7 699	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(109 912)		(109 912)	
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	166 099	189 198	130 136	35 963
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(146 294)	(123 596)	(71 563)	(74 731)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(2 877)	2 853	(282)	(2 595)
Отложенное налогообложение	(12 354)	(11 393)	(18 686)	6 332
Амортизация основных средств	-	(3 767)		(7 923)
Переоценка основных средств (в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	48 050	0	56 177	
Операции с инвестиционной недвижимостью	(1 156)	1 156		(1 156)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(9 624)	(3 217)	(3 068)	(6 556)
Процентные доходы и расходы	(15 142)	1 804	(36 182)	21 040
Операционные доходы и расходы	(13 258)	2 341	(11 670)	(1 588)
Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных	(28 916)	(63 608)		(28 916)
Значение в соответствии с МСФО	869 193	39 696	908 461	(16 461)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 47 925 тысяч рублей (2011 г.: 43 669 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 31.

29 Сегментный анализ

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

30 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, фондовый, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

Положение «О системе управления рисками» (Протокол Правления Банка № б/н от 20.02.2004 г.),

Положение «О системе мер снижения рисков при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденное Правлением Банка (Протокол № б/н от 25.10.1999 г.),

Положение «О политике банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности (Протокол Совета директоров Банка № б/н от 07.09.2009 г.),

Методика оценки финансового положения заемщиков КБ «МАК-банк» (ООО)», утвержденная Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (за исключением кредитных организаций)» (протокол от 28.04.2011 г.)

Положение о порядке формирования КБ «МАК-банк» (ООО) резервов на возможные потери», утвержденное Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (Протокол от 06.03.2008 г.),

«Методика оценки кредитного риска по ссудам и приравненной к ней задолженности и формирования резервов на возможные потери по ним», утвержденное Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (протокол б/н от 28.04.2011 г.)

Положение «Об организации управления риска потери деловой репутации» (Протокол Правления Банка №б/н от 01.11.2012 г.) и др.

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров.

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников кредитного отдела Банка и сотрудников отдела, уполномоченных заключать, сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет.
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Финансово-Кредитным комитетом Банка.

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет:

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях Отчет о финансовом положении, за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, (в тысячах российских рублей) .

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

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;

• в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги;

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 32.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 75,3% (2011 г.: 78,4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 74,2% (2011 г.: 77,2%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 57,8% (2011 г.: 50,1%).

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 600 517	-	-	-	-	-	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	-	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	66 278	-	-	-	66 278
Средства в финансовых учреждениях	62 103	-	-	-	-	133 007	195 110
Кредиты и авансы клиентам	248	1 140 748	1 431 423	1 215 054	713 790	-	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34 214	-	-	2 995	37 209
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 244 379	-	1 244 379
Прочие активы	26 627	46 128	6 750	1 011	6 768	14 104	101 388
Итого активов	3 952 347	1 186 876	1 538 665	1 216 065	1 964 937	150 106	10 008 995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	345	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	17 496	357 051	326 000	216 948	200 000	3 687 127	4 804 622
Средства клиентов физических лиц	2 616 029	862 280	567 767	83 815	-	18 488	4 148 379
Отложенное налоговое	83 342	-	-	-	-	-	83 342
Прочие обязательства и резервы	26 500	4 454	568	19 027	-	12 869	63 418
Итого обязательств	2 743 367	1 223 785	894 335	319 790	200 000	3 718 829	9 100 106
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	1 208 980	(36 909)	644 330	896 275	1 764 937	(3 568 723)	908 889
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	1 208 980	1 172 071	1 816 401	2 712 676	4 477 612	908 889	

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 997 971	-	-	-	-	-	2 997 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России	218 341	-	-	-	-	-	218 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			38 615	-	-	-	38 615
Средства в финансовых учреждениях	227 515	64 559	53 032	-	-	-	345 106
Кредиты и авансы клиентам	689	875 682	1 205 295	1 263 632	409 581	5	3 754 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	16 556	-	-	2 995	19 551
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	23 496	-	23 496
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 009 880	-	1 009 880
Прочие активы	27 121	29 177	77 792	1 935	7 207	419	143 651
Итого активов	3 471 637	969 418	1 391 290	1 265 567	1 450 164	3 419	8 551 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	-	-	345
Средства клиентов	2 783 826	214 492	10 000	700 000	-	-	3 708 318
Средства клиентов физических лиц	2 329 578	884 487	529 711	46 082	-	4	3 789 862
Выпущенные долговые обязательства	30 318	-	-	-	-	-	30 318
Отложенное налоговое обязательство	74 402	-	-	-	-	-	74 402
Прочие обязательства и резервы	25 529	-	-	2	12 002	18 717	56 250
Итого обязательств	5 243 998	1 098 979	539 711	746 084	12 002	18 721	7 659 495
Чистая балансовая позиция за 31	(1 772 361)	(129 561)	851 579	519 483	1 438 162	(15 302)	892 000
Чистая балансовая позиция	(1 772 361)	(1 901 922)	(1 050 343)	(530 860)	907 302	892 000	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 713 898	381 394	356 327	486 913	4 938 533
Средства клиентов физических лиц	2 642 271	890 337	578 326	84 763	4 195 698
Прочие обязательства и резервы	33 139	4 454	568	19 027	57 188
Гарантии и поручительства предоставленные	-	500	1 400	-	1 900
Неиспользованные кредитные линии	746	13 884	88 452	231 327	334 409
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 390 400	1 290 569	1 025 074	822 030	9 528 073

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 792 628,0	236 544,0	40 985,0	761 171,0	3 831 328
Средства клиентов физических лиц	2 372 827,0	888 562,0	504 558,0	44 037,0	3 809 984
Выпущенные долговые обязательства	30 380	-	-	-	30 380
Гарантии и поручительства предоставленные			17 213,0		17 213
Неиспользованные кредитные линии	-	8 013,0	127 699,0	93 209,0	228 921
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 196 180	1 133 119	690 455	898 417	7 918 171

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Прочие страны представлены странами СНГ.

Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочая страна1	Прочая страна2	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 252 407	348 110	-	-	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 278	-	-	-	66 278
Средства в финансовых учреждениях	144 623	50 487	-	-	195 110
Кредиты и авансы клиентам	4 501 262	-	-	-	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 209	-	-	-	37 209
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1 244 379	-	-	-	1 244 379
Прочие активы	101 388	-	-	-	101 388
Итого активов	9 610 399	398 597	-	-	10 008 996

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	345	-	-	- 345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 804 622	-	-	- 4 804 622
Средства клиентов физических лиц	4 136 310	449	11 620	- 4 148 379
Отложенное налоговое обязательство	83 342	-	-	- 83 342
Прочие обязательства и резервы	63 418	-	-	- 63 418
Итого обязательств	9 088 037	449	11 620	- 9 100 106
Чистая балансовая позиция	522 362	398 148	(11 620)	- 908 890

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

	Россия	ОЭСР	Прочая	Прочая	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 639 080	358 891	-	-	2 997 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России	218 341	-	-	-	218 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 615	-	-	-	38 615
Средства в финансовых учреждениях	292 074	53 032	-	-	345 106
Кредиты и авансы клиентам	3 754 884	-	-	-	3 754 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 551	-	-	-	19 551
Инвестиционная недвижимость	23 496	-	-	-	23 496
Основные средства и нематериальные активы	1 009 880	-	-	-	1 009 880
Прочие активы	143 651	-	-	-	143 651
Итого активов	8 139 572	411 923	-	-	8 551 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов	7 483 904	456	13 820	-	7 498 180
Выпущенные долговые обязательства	30 318	-	-	-	30 318
Отложенное налоговое обязательство	74 402	-	-	-	74 402
Прочие обязательства и резервы	56 250	-	-	-	56 250
Итого обязательств	7 645 219	456	13 820	-	7 659 495
Чистая балансовая позиция	494 353	411 467	(13 820)	-	892 000

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях установлены лимиты открытых позиций.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные статьи/ Статьи неподверженн ые	Всего
По состоянию за 31 декабря 2012 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	410 283	766 024	982 137	1 164 392	6 686 159	10 008 995
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(2 633 525)	(1 219 331)	(893 767)	(500 763)	(3 852 720)	(9 100 106)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(2 223 242)	(453 307)	88 370	663 629	2 833 439	908 889
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года нарастающим итогом	(2 223 242)	(2 676 548)	(2 588 179)	(1 924 550)	908 889	
По состоянию за 31 декабря 2011 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	523 311	940 241	1 258 327	1 673 213	4 156 403	8 551 495
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(2 133 149)	(1 098 979)	(539 711)	(746 082)	(3 141 574)	(7 659 495)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(1 609 838)	(158 738)	718 616	927 131	1 014 829	892 000
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года нарастающим итогом	(1 609 838)	(1 768 576)	(1 049 960)	(122 829)	892 000	

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	348 110	-	-	-	3 252 407	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	262 852	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	66 278	66 278
Средства в финансовых учреждениях	62 103	-	-	-	133 007	195 110
Кредиты и авансы клиентам	70	766 024	982 137	1 164 392	1 588 639	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	37 209	37 209
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 244 379	1 244 379
Прочие активы	-	-	-	-	101 388	101 388
Итого активов	410 283	766 024	982 137	1 164 392	6 686 159	10 008 995
Итого активов нарастающим итогом	410 283	1 176 308	2 158 444	3 322 836	10 008 995	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	345	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	17 496	357 051	326 000	416 948	3 687 127	4 804 622
Средства клиентов физических лиц	2 616 029	862 280	567 767	83 815	18 488	4 148 379
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	83 342	83 342
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	63 418	63 418
Итого обязательств	2 633 525	1 219 331	893 767	500 763	3 852 720	9 100 106
Итого обязательств нарастающим итогом	2 633 525	3 852 856	4 746 623	5 247 386	9 100 106	
Абсолютный ГЭП	(2 223 242)	(453 307)	88 370	663 629	2 833 439	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	15,58%	30,53%	45,47%	63,32%	109,99%	
Чувствительность к процентному риску	(21 306)	(3 211)	221			(24 296)

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	358 891	-	-	-	2 639 080	2 997 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	218 341	218 341
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	38 615	38 615
Средства в финансовых учреждениях	163 731	64 559	53 032	-	63 784	345 106
Кредиты и авансы клиентам	689	875 682	1 205 295	1 673 213	5	3 754 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19 551	19 551
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	23 496	23 496
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 009 880	1 009 880
Прочие активы	-	-	-	-	143 651	143 651
Итого активов	523 311	940 241	1 258 327	1 673 213	4 156 403	8 551 495
Итого активов нарастающим итогом	523 311	1 463 552	2 721 879	4 395 092	8 551 495	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	345	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	214 492	10 000	700 000	2 783 826	3 708 318
Средства клиентов физических лиц	2 102 831	884 487	529 711	46 082	226 751	3 789 862
Выпущенные долговые обязательства	30 318	-	-	-	-	30 318
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	74 402	74 402
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	56 250	56 250
Итого обязательств	2 133 149	1 098 979	539 711	746 082	3 141 574	7 659 495
Итого обязательств нарастающим итогом	2 133 149	3 232 128	3 771 839	4 517 921	7 659 495	
Абсолютный ГЭП	(1 609 838)	(158 738)	718 616	927 131	1 014 829	
Коэффициент разрыва (совокупный)	24,53%	45,28%	72,16%	97,28%	111,65%	
Чувствительность к процентному риску	(15 428)	(1 124)	1 797			(14 755)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,10%	0,10%	-
Средства в финансовых учреждениях	0,00%	0,00%	0,00%	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	10,71%	8,12%	12,00%	-
Кредиты государственным и муниципальным	12,50%	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13,19%	-	-	-
Коммерческие кредиты крупным предприятиям	12,68%	-	-	-
Коммерческие кредиты малым предприятиям	12,59%	-	-	-
Кредиты органам государственной власти и	9,86%	-	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские	14,09%	-	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные	12,28%	-	-	-
Кредиты физическим лицам - жилищные	9,13%	-	-	-
Кредиты физическим лицам - жилищные по регламенту	9,00%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	6,58%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	6,93%	3,34%	3,47%	-

	2011			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		0,10%	0,10%	-
Средства в финансовых учреждениях	2,20%	0,00%	0,69%	-
Кредиты и авансы клиентам	10,94%		12,00%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	7,25%	-	-	-
срочные депозиты	8,57%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,01%	0,01%	0,01%	-
срочные депозиты	6,82%	3,33%	3,42%	-
Выпущенные долговые облигации	2,50%	-	-	-

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

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 152 877	336 621	111 018	-	3 600 516
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 278	-	-	-	66 278
Средства в финансовых учреждениях	60 065	86 056	48 989	-	195 110
Кредиты и авансы клиентам	4 437 660	59 405	4 197	-	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 209	-	-	-	37 209
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1 244 379	-	-	-	1 244 379
Прочие активы	101 297	49	42	-	101 388
Итого активов	9 362 618	482 131	164 246	-	10 008 995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 599 066	42 459	54 147	-	3 695 672
- срочные депозиты	1 108 949	-	-	-	1 108 949
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 429 659	19 921	17 257	-	2 466 837
- срочные депозиты	1 175 717	416 433	89 392	-	1 681 542
Отложенное налоговое обязательство	83 342	-	-	-	83 342
Прочие обязательства и резервы	54 169	107	-	9 142	63 418
Итого обязательств	8 451 247	478 920	160 796	9 142	9 100 105
Чистая балансовая позиция	911 371	3 211	3 450	(9 142)	908 890

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 544 834	347 983	105 154	-	2 997 971
Обязательные резервы на счетах в Банке России	218 341	-	-	-	218 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	38 615	-	-	-	38 615
Средства в финансовых учреждениях	238 821	70 339	35 946	-	345 106
Кредиты и авансы клиентам	3 740 401	-	14 483	-	3 754 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 551	-	-	-	19 551
Инвестиционная недвижимость	23 496	-	-	-	23 496
Основные средства и нематериальные активы	1 009 880	-	-	-	1 009 880
Прочие активы	143 592	52	7	-	143 651
Итого активов	7 977 531	418 374	155 590	-	8 551 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 908 868	30 375	16 373	-	2 955 616
- срочные депозиты (более 30 дней)	752 702	-	-	-	752 702
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 109 236	18 479	16 429	-	2 144 144
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 158 994	367 821	118 903	-	1 645 718
Выпущенные долговые обязательства	30 318	-	-	-	30 318
Отложенное налоговое обязательство	74 402	-	-	-	74 402
Прочие обязательства и резервы	56 246	4	-	-	56 250
Итого обязательств	7 091 111	416 679	151 705	-	7 659 495
Чистая балансовая позиция	886 420	1 695	3 885	-	892 000

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правовых рисков в Банке функционирует юридическая служба, которая регулярно отслеживает признаки возникновения правовых рисков, докладывает о них руководству и разрабатывает мероприятия с целью их снижения. В целях снижения правового риска Банк так же разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 120 490	837 308
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	17,0%	16,7%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	370 303	370 303
Нераспределенная прибыль	300 200	273 504
Нематериальные активы	(7 997)	(34 364)
Всего капитал 1-го уровня	662 506	609 443
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки 45%	102 652	111 687
Резервы по благопалучным активам (не более 1,25% от Ap)	34 862	26 401
Всего капитал 2-го уровня	137 514	138 088
Всего собственный капитал	800 020	747 531

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	10,65%	11,6%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	12,87%	14,2%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

В отчетном периоде Банк осуществлял реконструкцию банковского здания в г. Москве. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел незавершенные договорные обязательства капитального характера на общую сумму 61 500 тыс. руб. Расчеты должны быть завершены до конца 2013 года (2011 г.: Банк осуществлял реконструкцию банковских зданий в г. Москве; по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел незавершенные договорные обязательства капитального характера на общую сумму 116 500 тыс. руб.; основная часть указанных обязательств относится ко второму кварталу 2011 года).

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	71 201	26 654
После 1 года, но не позже 5 лет	37 502	46 323
После 5 лет	10 980	155 721
Всего обязательства по операционной аренде	262 085	228 698

Договоры операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений под филиалы и подразделения Банка, договоры аренды земельных участков под банковскими зданиями, договоры аренды подсобных помещений (гаражей) и др. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений. Основная часть долгосрочных обязательств по договорам аренды относится к аренде земельных участков под банковскими зданиями в г. Москва. Все долгосрочные договоры операционной аренды подлежат отмене по желанию любой из сторон.

Сокращение долгосрочных обязательств по операционной аренде было обусловлено выкупом одного из земельных участков под банковским зданием в г. Москва. Второй из числа арендуемых участков так же находится в стадии выкупа на отчетную дату, в связи с чем, в ближайшей перспективе долгосрочные арендные обязательства будут существенно сокращены.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	314 231	228 921
Экспортные аккредитивы	1 827	
Гарантии выданные	1 900	17 213
Всего обязательства кредитного характера	317 958	246 134

Заложенные активы

Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	50 487		53 032	
Итого активов	50 487	-	53 032	

Страховые депозиты, размещенные в VTB Bank (Deutschland)AG в размере 1 000 000 дол. США и 500 000 Евро переданы в залог по соглашению с VTB Bank (Deutschland)AG в счет представления последним гарантии в адрес ОАО Банк ВТБ по операциям на межбанковском рынке. Средства были размещены 30.12.2008 года сроком на 1 год. С момента размещения состоялось две пролонгации в сентябре 2009 года на срок до 30.12.2012 г. и в 2012 году до 30.12.2015 г.

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 262852 тысяч рублей (2011 г.: 218341 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. В виду того, что ставки по кредитам подлежат регулярному пересмотру, балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам существенно не отличалась от справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные участники

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АК "АЛРОСА" ОАО	добывающая промышленность	материнская компания	
ООО ПК "ИМПЭКС"	прочее	участник, владеющий долей более 5 %	

Прямые ассоциированные компании

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "Про-кард"	процессинговые услуги	зависимая компания	
НП "Алмазная Планета России"	некоммерческое партнерство	зависимая компания	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Демьянов Иван Кириллович	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Председатель Совета банка	
Пушкин Сергей Николаевич	Первый Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета банка	
Бабиченко Андрей Анатольевич	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Юзмухамедов Ришат Нургалиевич	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Куличик Игорь Михайлович	Финансовый директор АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Иванов Игорь Павлович	Начальник Управления по координации деятельности ДЗО	Член Совета банка	
Михайлова Татьяна Александровна	Начальник финансового Управления	Член Совета банка	
Высоцкий Александр Николаевич	Генеральный директор ООО «ЧОП «Алмаз»	Член Совета банка	
Предеин Александр Михайлович	Председатель Правления Банка	Председатель Правления, член Совета банка	
Скляров Юрий Михайлович	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник главного экономического	Член Правления банка	
Миронов Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления банка	
Вен Сергей Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления банка	
Лазарева Людмила Фоминична	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник службы внутреннего	Член Правления банка	
Канарик Татьяна Николаевна	Директор ФКБ "МАК-банк" в г. Мирный	Член Правления банка	
Журавлев Николай Петрович	Главный бухгалтер Банка	Член Правления банка	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	Акционер (конечный бенефициар)	Совместный контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководство, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	-	-	-	11 400	6 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66 080	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 214	-	2 995	-	-
Прочие активы	6 931	-	676	-	-
Средства клиентов	1 070 265	2 346 363	3 239	138 857	372 395
Прочие обязательства	-	-	-	6 513	-
Гарантии и поручительства полученные	-	-	500	-	-
Процентный доход	-	-	-	160	2 044
Комиссионный доход	518 724	71	50 500	-	-
Прочий доход	909	274	2 037	4	7
Процентный расход	3 607	-	72 626	10 305	5 540
Прочий расход	6 378	5 573	45 661	-	-

	2011 год				
	Акционер (конечный бенефициар)	Совместный контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководство, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	-	-	-	-	14 753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38 380	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 556	-	2 995	-	-
Прочие активы	4 556	665	-	-	-
Средства клиентов	511 062	2 274 482	5 958	4 572	470 913
Прочие обязательства	268	80	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	-	-	-	-	-
Процентный доход	50	-	-	-	1 532
Комиссионный доход	340 653	104 542	169	-	-
Прочий доход	7 494	12 023	954	-	-
Процентный расход	-	34 296	-	-	5 480
Прочий расход	9 103	45 015	14 575	-	-

Сумма вознаграждения членам Совета Банка не выплачивалась. Сумма вознаграждения членам Правления Банка в 2012 году составили, включая единовременные выплаты, 37930 тыс. руб. (2011 г.: 36 983 тыс. руб.).

35 События после отчетной даты

До даты подписания отчетности Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды за 2012 год в сумме 9 600 тысяч рублей (за 2011 год -13 000 тыс. руб.)

36 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

КБ "МАК-банк" (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 26 июня 2013 г.



И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Скляров
Журавлев

Скляров Ю.М.

Журавлев Н.П.

