

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество), краткое название АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (далее Банк) создан в 1992 году и действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1885 от 19.01.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: 119021, Москва, Zubовский бульвар, дом 25.

Банк имеет пять филиалов (г. Калуга, г. Ярославль, г. Липецк, г. Пермь, г. Ростов-на-Дону) в Российской Федерации. Банк имеет 34 дополнительных офиса, 11 операционных касс вне кассового узла, 8 операционных офисов в Российской Федерации.

Численность персонала Банка на конец 2012 года составила 913 человек (на конец 2011 года 813 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2012 и 2011 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.
ОАО «Стройполимеркерамика»	30,54%	24,99%
ООО «КПФ «Деймос»	19,58%	11,61%
Карапетян С.С.	14,79%	-
ООО «Торговый дом «Алкотек»	8,58%	11,68%
ООО «Билдинг Сервис»	6,50%	9,44%
ЗАО «Торговый дом «СПК»	3,39%	4,93%
ЗАО «Геба-77»	2,81%	4,08%
ЗАО «Шанс-1»	2,54%	3,69%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11,27%	29,58%
Итого	100%	100%

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Конечные бенефициары	Доля, в процентах, за 31 декабря 2012 г.	Доля, в процентах, за 31 декабря 2011 г.
<i>Карапетян С.С.</i>	63,45%	36,10%
<i>Посталакий Н.В.</i>	8,58%	-
<i>Искандарян А.Г.</i>	6,50%	9,44%
<i>Бадимов А.В.</i>	5,03%	7,29%
<i>Артенян В.М.</i>	4,92%	6,95%
<i>Синельников А.М.</i>	3,69%	5,36%
<i>Мамбетшаев Э.С.</i>	-	9,74%
<i>Долмазян С.А.</i>	-	4,68%
<i>Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)</i>	7,83%	20,44%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Россия интегрирована в международные рынки. Доля стран Евросоюза в российском товарообороте составляет более 50%. Объемы поставок нефти падают, поскольку потребности Европы в нефти снижаются, страна все в большей степени зависит от сырья. Федеральный бюджет формируется прежде всего за счет классического экспорта, это нефть, газ, металл и лес. Проблема усиливающейся сырьевой зависимости отражается на финансовом регулировании.

Средний и малый бизнес плохо развит. Львиная доля отечественного предпринимательства – это торгово-посреднические предприятия, а предприятий инновационного характера недостаточно.

Экономический кризис конца 2008 г.-2009 г. вызвавший целый ряд крупных дефолтов, включая дефолты клиентов, с казалось бы, высоким кредитным качеством и безупречной кредитной историей, повлек за собой резкое сокращение и даже фактическое приостановление корпоративного кредитования в последующие годы.

На 2011 год пришелся пик роста корпоративного кредитования. К этому времени банки в целом адаптировались к новым экономическим условиям, в ряде случаев зафиксировали отрицательные финансовые результаты и реструктурировали проблемные кредиты. Кроме того, на рынке появилась ликвидность за счет вливания в экономику государственных средств через систему банков с государственным участием. Банк России временно ввел послабления на свои же требования в области формирования резервов на возможные потери по ссудам и обязательные нормативы.

В начале 2012 г. ситуация выправилась, острый дефицит был удовлетворен, ликвидность перестала быть избыточной и даже стал проявляться её периодический дефицит, регулятор вернул все ранее действовавшие ограничения, ставки по кредитам в коммерческих банках начали расти, а темпы роста кредитования в корпоративном сегменте снизились.

В этих условиях приоритетными направлениями Банка в отчетном году в плане развития своей деятельности стали: увеличение доли рынка в сегментах кредитования среднего, малого бизнеса и потребительского кредитования; улучшение существующих услуг и предложение новых, повышение удобства пользования и доступности Банка через развитие каналов связи. Одновременно руководство Банка принимает все меры по развитию и сохранению надежности Банка. Основным содержанием развития является повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, и повышение эффективности и устойчивости кредитной организации.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Консолидированная финансовая отчетность

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, в силу отсутствия фактического контроля над деятельностью компании, в котором владеет 100% долей.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

За 31 декабря 2012 г.		
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	2 938 885	221 314
<i>Резервы под обесценение</i>	545 999	52 676
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	201 006	32 794
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	(686)	84
<i>Переоценка основных средств</i>	147 942	-
<i>Обесценение основных средств</i>	(38 762)	(38 762)
<i>Амортизация основных средств</i>	(86 748)	(6 693)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(40 486)	(7 288)
<i>Отражение финансовых гарантий по МСФО</i>	(14 648)	(12 695)
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	52 994	-
<i>Налог на прибыль</i>	(76 198)	15 438
<i>Прочее</i>	(46 831)	(13 637)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	3 582 467	243 231

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2011 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зданий зависит от изменения их справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания - 2,5% до 4,0%,

вычислительная техника – 33% - 48%,

автомобили – 20% - 32%,

специальное оборудование и прочее – 15% - 34%,

капитальные вложения в здания —10% - 20%.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства.

Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Оценочные обязательства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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 отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	1 983 877	1 663 783
<i>Драгоценные металлы</i>	43 176	43 460
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 115 119	937 766
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	1 182 370	1 256 833
- Российской Федерации	345 465	220 282
- других стран	836 905	1 036 551
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	21 721	22 782
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	4 346 263	3 924 624

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
<i>Муниципальные облигации</i>	302 928	308 286
<i>Корпоративные облигации</i>	20 083	47 544
<i>Векселя</i>	923 727	177 927
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 246 738	533 757
<i>Краткосрочные</i>	1 246 738	533 757

Муниципальные облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2012 года срок погашения облигаций 2016 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,2% (2011: срок погашения облигаций 2016 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,2%).

Корпоративные облигации, выпущены крупными российскими банками для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2012 года срок погашения облигаций 2013 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 7,6% (2011: срок погашения облигаций 2013 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 8,25%).

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2012 года срок погашения данных ценных бумаг 2013 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 8,3% (2011: срок погашения данных ценных бумаг 2012 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 8,0%).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

За 31 декабря 2011 года муниципальные облигации справедливой стоимостью 298 827 тыс. руб., корпоративные облигации справедливой стоимостью 47 544 тыс. руб. Указанное обеспечение было передано без права продажи (перезаклада).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 24.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	5 753	-
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	1 100 270	1 200 132
<i>Прочие размещенные средства в других банках</i>	2 430	-
<i>Итого средства в других банках</i>	1 108 453	1 200 132
<i>Краткосрочные</i>	1 102 700	1 200 132
<i>Долгосрочные</i>	5 753	-

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 24.

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	19 357 735	15 449 930
<i>Потребительские кредиты</i>	2 730 913	1 533 461
<i>Ипотечные кредиты</i>	4 108 196	3 996 425
<i>Учтенные векселя клиентов</i>	-	8 516
<i>Резерв под обесценение</i>	(1 450 207)	(1 299 695)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	24 746 637	19 688 637
<i>Краткосрочные</i>	16 991 934	13 989 967
<i>Долгосрочные</i>	7 754 703	5 698 670

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	411 603	291 696	201 963	905 262
<i>Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)</i>	328 777	29 304	37 845	395 926
<i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(1 493)	-	(1 493)
<i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i>	740 380	319 507	239 808	1 299 695
<i>Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)</i>	185 212	98 353	(21 657)	261 908
<i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i>	(61 835)	(16 271)	(33 290)	(111 396)
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	863 757	401 589	184 861	1 450 207

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

9. Основные средства

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Здания	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения	Финан- совая аренда - специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	41 326	28 737	283 165	152 523	92 771	9 684	608 206
Переоценка за год	-	-	76 676	-	-	-	76 676
Обесценение за год (Примечание 21)	-	-	(38 763)	-	-	-	(38 763)
Списание амортизации при переоценке	-	-	(24 688)	-	-	-	(24 688)
Поступления за год	2 321	8 061	104 529	22 095	73 942	-	210 948
Выбытия за год	(224)	(3 229)	-	(1 241)	(3 945)	(9 684)	(18 323)
Остаток за 31 декабря 2012 года	43 423	33 569	400 919	173 377	162 768	-	814 056
Остаток на 1 января 2012 года	29 865	16 665	15 825	75 261	38 941	9 114	185 671
Списание амортизации при переоценке	-	-	(24 688)	-	-	-	(24 688)
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	4 052	4 813	8 863	21 281	6 031	570	45 610
Выбытия за год	(224)	(1 479)	-	(1 054)	(3 386)	(9 684)	(15 827)
Остаток за 31 декабря 2012 года	33 693	19 999	-	95 488	41 586	-	190 766
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	9 730	13 570	400 919	77 889	121 182	-	623 290

9. Основные средства (продолжение)

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Здания	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения	Финан- совая аренда - здания	Финан- совая аренда - специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января 2011 года	32 072	21 077	274 690	132 569	71 724	90 715	9 684	632 531
Поступления за год	9 254	8 116	8 475	20 952	21 948	-	-	68 745
Выбытия за год	-	(456)	-	(998)	(901)	(90 715)	-	(93 070)
Остаток за 31 декабря 2011 года	41 326	28 737	283 165	152 523	92 771	-	9 684	608 206
Остаток на 1 января 2011 года	25 761	12 541	7 828	56 654	34 738	18 143	6 622	162 287
Амортизационные отчисления за год (Примечание 21)	4 104	4 451	7 997	19 091	5 078	-	2 492	43 213
Выбытия за год	-	(327)	-	(484)	(875)	(18 143)	-	(19 829)
Остаток за 31 декабря 2011 года	29 865	16 665	15 825	75 261	38 941	-	9 114	185 671
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	11 461	12 072	267 340	77 262	53 830	-	570	422 535

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ЗАО «Интерком-Аудит» по состоянию за 31 декабря 2012 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 29 588 тыс. руб. (2011: 14 263 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 22).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 306 154 тыс. руб. (2011: 206 362 тыс. руб.).

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы:	38 118	63 459
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	22 530	53 045
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	19 918	13 859
Прочее	1 196	2 571
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(5 526)	(6 016)
Нефинансовые активы:	105 748	87 191
Расходы будущих периодов	13 437	10 886
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	39 704	28 359
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 753	1 298
Внеоборотные запасы	52 873	48 425
Прочее	1 425	1 269
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 444)	(3 046)
Итого прочие активы	143 866	150 650
Краткосрочные	90 993	96 782
Долгосрочные	52 873	53 868

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	9 062	1 574
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	928	7 488
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(1 020)	-
Остаток за 31 декабря	8 970	9 062

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	196	187
Срочные кредиты и депозиты других банков	160 000	-
Депозиты Банка России	-	280 070
Итого средства других банков	160 196	280 257
Краткосрочные	160 196	280 257

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Государственные и муниципальные организации	6 832	4 938
Текущие/расчетные счета	6 832	4 938
Прочие юридические лица	10 358 806	6 752 175
Текущие/расчетные счета	6 152 940	4 394 427
Срочные депозиты	4 205 866	2 357 748
Физические лица	17 550 272	15 019 127
Текущие счета/счета до востребования	839 981	903 953
Срочные вклады	16 710 291	14 115 174
Итого средства клиентов	27 915 910	21 776 240
Краткосрочные	20 455 972	18 509 135
Долгосрочные	7 459 938	3 267 105

За 31 декабря 2012 года Банк имел 7 клиентов или группы взаимозависимых клиентов (2011: 6 клиентов или группы взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 413 000 тыс. руб. (2011: 307 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 29). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 7 207 299 тыс. руб. (2011: 3 712 885 тыс. руб.), или 25,8% (2011: 17,1%) от общей суммы средств клиентов.

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Векселя</i>	102 349	748 791
Итого долговые ценные бумаги	102 349	748 791
Краткосрочные	55 670	738 901
Долгосрочные	46 679	9 890

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2013 - 2017 годах (2011: в 2012 - 2017 годах).

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства:	25 536	188 371
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	779	4 059
Обязательства по финансовой аренде	-	966
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	3 264	1 170
Договоры финансовых гарантий	14 648	1 953
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	-	33 271
Расчеты акционерами (Примечание 17)	-	139 345
Прочие финансовые обязательства	6 845	7 607
Нефинансовые обязательства:	49 235	39 875
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	32 282	26 238
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	16 045	13 231
Прочее	908	406
Итого прочие обязательства	74 771	228 246
Краткосрочные	64 367	224 063
Долгосрочные	10 404	4 183

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012 и 2011 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	-	-	1 060	966
От 1 года до 5 лет	-	-	-	-
Итого	-	-	1 060	966

В 2011 году договоры финансовой аренды зданий расторгнуты по соглашению сторон досрочно, объекты финансовой аренды возвращены арендодателю. См. Примечание 9.

15. Субординированные займы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Компания «Стинграйд Холдинг Лимитед»</i>	246 413	257 921
<i>ОАО «Стройполимеркерамика»</i>	212 609	225 372
<i>ООО «Ташир Инвест»</i>	39 827	41 255
<i>ЗАО «Центурион Альянс»</i>	153 771	-
<i>Итого субординированных займов</i>	652 620	524 548

За 31 декабря 2012 года у Банка имеется четыре субординированных займа, полученных от Компании «Стинграйд Холдинг Лимитед», на общую сумму 8 000 тысяч долларов США со сроками погашения от 2015 до 2017 года и годовой процентной ставкой в диапазоне 7,0% - 8,5% (2011: четыре субординированных займа на общую сумму 8 000 тыс. долл. США со сроками погашения от 2015 до 2017 года и годовой процентной ставкой в диапазоне 7,0%-8,5%)

За 31 декабря 2012 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от ОАО «Стройполимеркерамика», на общую сумму 7 000 тысяч долларов США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0% (2011: два субординированных займа на общую сумму 7 000 тыс. долл. США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0%).

За 31 декабря 2012 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ООО «Ташир Инвест» в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2018 году и годовой процентной ставкой 6% (2011: один субординированный займ в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2018 году и годовой процентной ставкой 6%).

За 31 декабря 2012 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от ЗАО «Центурион Альянс», на общую сумму 5 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2022 году и годовой процентной ставкой 5%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

16. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)</i>
Обыкновенные акции:						
- принадлежащие юридическим лицам	1 147 932	1 664 500		753 066	1 091 945	
- принадлежащие физическим лицам	404 203	586 096		316 310	458 650	
Итого уставный капитал	1 552 135	2 250 596	2 322 225	1 069 376	1 550 595	1 622 224

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 450 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Общим собранием акционеров в июне 2011 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 275 862 штук номинальной стоимостью 1 450 руб. на общую сумму 400 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года данный выпуск был частично оплачен денежными средствами в размере 139 345 тыс. руб. (сумма обязательств Банка перед акционерами Примечание 14).

В феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 275 862 штук. По результатам 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 1 950 595 тыс. руб.

Общим собранием акционеров в августе 2012 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 206 897 штук номинальной стоимостью 1 450 руб. на общую сумму 300 001 тыс. руб.

В декабре 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 206 897 штук. По результатам 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 2 250 596 тыс. руб.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 125 552 тыс. руб. (2011: 125 552 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 221 314 тыс. руб. (2011: 110 774 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 902 286	2 283 844
<i>Средства в других банках</i>	20 534	14 264
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)</i>	91 528	68 002
Итого процентные доходы	3 014 348	2 366 110
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(1 231 792)	(1 092 050)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(275 217)	(120 657)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(16 687)	(8 380)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(1 308)	(2 214)
<i>Средства других банков</i>	(16 245)	(4 070)
<i>Субординированные займы</i>	(39 373)	(34 036)
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	(94)	(754)
Итого процентные расходы	(1 580 716)	(1 262 161)
Чистые процентные доходы	1 433 632	1 103 949

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	271 987	249 972
Комиссия за открытие и ведение счетов	14 695	13 028
Комиссия по выданным гарантиям	34 628	19 367
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8 485	6 855
Прочее	22 945	20 879
Итого комиссионные доходы	352 740	310 101
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(17 894)	(15 430)
Комиссия за услуги по переводам	(30 486)	(30 767)
Комиссия по полученным гарантиям	(13 500)	(3 510)
Прочее	(4 573)	(2 653)
Итого комиссионные расходы	(66 453)	(52 360)
Чистый комиссионный доход	286 287	257 741

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	70 129	44 175
Штрафы, пени, неустойки полученные	886	571
Доходы от выбытия имущества	28 445	749
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	12	86
Прочее	9 650	4 276
Итого операционные доходы	109 122	49 857

21. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	582 898	467 280
<i>Арендная плата</i>	178 512	115 514
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	182 912	89 949
<i>Амортизация основных средств (Примечание 9)</i>	45 610	43 213
<i>Обесценение стоимости основных средств (Примечание 9)</i>	38 763	-
<i>Охрана</i>	65 357	64 546
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	82 286	51 554
<i>Взносы по обязательному страхованию вкладов</i>	59 559	47 278
<i>Связь</i>	38 546	37 342
<i>Профессиональные услуги</i>	8 056	10 949
<i>Реклама и маркетинг</i>	65 399	27 103
<i>Административные расходы</i>	4 336	4 470
<i>Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости</i>	-	2 142
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	6 737	65 164
<i>Прочее</i>	62 644	37 427
<i>Итого операционные расходы</i>	1 421 615	1 063 931

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	96 500	57 044
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(113)	(31 260)
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале</i>	(15 325)	22 593
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	81 062	48 377

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	324 293	110 899
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2011: 20%)</i>	64 859	22 180
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 205	6 573
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(217)
- Прочие постоянные разницы	4 998	19 624
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	81 062	48 377

22. Налоги на прибыль (продолжение)

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	9 780	9 383	397
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	8 097	1 457	6 640
- Обесценение основных средств	7 752	7 752	-
- Амортизация основных средств	12 652	1 819	10 833
- Резервы	1 794	(18)	1 812
- Прочее	2 930	796	2 134
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	43 005	21 189	21 816
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(23)	23
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	63	(922)	985
- Переоценка основных средств	29 588	15 325	14 263
- Резервы	89 552	8 274	81 278
- Прочее	-	(1 578)	1 578
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	119 203	21 076	98 127
<i>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</i>	(76 198)	113	(76 311)
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале</i>	(29 588)	(15 325)	(14 263)
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков</i>	(46 610)	15 438	(62 048)

23. Дивиденды

В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление финансовыми рисками

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

Органами Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:

- Совет Директоров Банка,
- Правление и Председатель Правления Банка,
- Комитет по управлению рисками и ликвидностью,
- Кредитный Комитет,
- Служба внутреннего контроля,
- Руководители бизнесов (направлений деятельности) Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители бизнесов (направлений деятельности):

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

Второй уровень. Планово-экономический отдел:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков.

Третий уровень. Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и ликвидностью:

- разработка и контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 509 358	836 431	474	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	342 896	-	-	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	1 246 738
Средства в других банках	1 102 700	-	5 753	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	24 639 315	70 913	36 409	24 746 637
Текущие требования по налогу на прибыль	9 866	-	-	9 866
Основные средства	623 290	-	-	623 290
Прочие активы	143 866	-	-	143 866
Итого активов	31 618 029	907 344	42 636	32 568 009
Обязательства				
Средства других банков	160 196	-	-	160 196
Средства клиентов	27 753 058	59 646	103 206	27 915 910
Выпущенные векселя	102 349	-	-	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 498	-	-	3 498
Отложенное налоговое обязательство	76 198	-	-	76 198
Прочие обязательства	74 771	-	-	74 771
Субординированные займы	406 207	-	246 413	652 620
Итого обязательств	28 576 277	59 646	349 619	28 985 542
Чистая балансовая позиция	3 041 752	847 698	(306 983)	3 582 467
Обязательства кредитного характера	2 858 962	-	-	2 858 962

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 888 073	1 035 387	1 164	3 924 624
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	273 025	-	-	273 025
Финансовые активы, предназначенные для торговли	533 757	-	-	533 757
Средства в других банках	1 200 132	-	-	1 200 132
Кредиты и авансы клиентам	19 604 871	41 918	41 848	19 688 637
Текущие требования по налогу на прибыль	19 037	-	-	19 037
Основные средства	422 535	-	-	422 535
Прочие активы	150 232	418	-	150 650
Итого активов	25 091 662	1 077 723	43 012	26 212 397
Обязательства				
Средства других банков	280 257	-	-	280 257
Средства клиентов	21 604 565	62 503	109 172	21 776 240
Выпущенные векселя	506 127	-	242 664	748 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	-	120
Отложенное налоговое обязательство	76 311	-	-	76 311
Прочие обязательства	224 187	-	4 059	228 246
Субординированные займы	266 627	-	257 921	524 548
Итого обязательств	22 958 194	62 503	613 816	23 634 513
Чистая балансовая позиция	2 133 468	1 015 220	(570 804)	2 577 884
Обязательства кредитного характера	1 624 413	-	-	1 624 413

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

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

Функция управления кредитным риском централизована в кредитующих структурных подразделениях Банка. На основании проведенного финансово-экономического анализа кредитующее подразделение Банка дает заключение о финансово-экономическом состоянии клиента, содержащее оценку риска, принимаемого на себя Банком и рекомендации об условиях предоставления кредитного продукта.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, долговые ценные бумаги Банка. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	1 182 370	-	-	-	1 182 370	-	-	1 182 370
Прочие размещени- я в финансовы- х учреждени- ях	21 721	-	-	-	21 721	-	-	21 721
Торговые долговые обязательс- тва	1 246 738	-	-	-	1 246 738	-	-	1 246 738
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	8 183	-	-	-	8 183	-	-	8 183
Кредиты юридическ- им лицам	8 280 155	4 485 863	5 901 446	690 271	19 357 735	(618 787)	(244 970)	18 493 978
Потребит- ельские кредиты	1 223 121	87 893	482 539	937 360	2 730 913	(339 770)	(61 819)	2 329 324
Ипотечны- е кредиты	-	-	-	4 108 196	4 108 196	-	(184 861)	3 923 335
Прочие финансовы- е активы	38 118	-	5 526	-	43 644	(5 526)	-	38 118
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовы- е гарантии	1 605 826	-	-	-	1 605 826	-	-	1 605 826
Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	1 253 136	-	-	-	1 253 136	-	-	1 253 136
Итого	14 859 368	4 573 756	6 389 511	5 735 827	31 558 462	(964 083)	(491 650)	30 102 729

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рес- тру- кту- рир- о- ван- ные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	1 256 833	-	-	-	1 256 833	-	-	1 256 833
Прочие размещени- я в финансовы х учреждени- ях	22 782	-	-	-	22 782	-	-	22 782
Торговые долговые обязательс- тва	533 757	-	-	-	533 757	-	-	533 757
Кредиты юридическ им лицам	5 978 572	-	9 120 165	351 193	15 449 930	(667 975)	(72 405)	14 709 550
Потребит- ельские кредиты	564 180	-	375 949	593 332	1 533 461	(272 327)	(47 180)	1 213 954
Ипотечны- е кредиты	-	-	-	3 996 425	3 996 425	-	(239 808)	3 756 617
Учтенные векселя клиентов	8 516	-	-	-	8 516	-	-	8 516
Прочие финансовы- е активы	63 459	-	6 016	-	69 475	(6 016)	-	63 459
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовы- е гарантии	1 007 263	-	-	-	1 007 263	-	-	1 007 263
Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	617 150	-	-	-	617 150	-	-	617 150
Итого	10 052 512	-	9 502 130	4 940 950	24 495 592	(946 318)	(359 393)	23 189 881

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года			
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Проблемные</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 191 159	9 956 212	1 618 647	796 985	4 633 511	44 176	503 900
<i>Потребительские кредиты</i>	278 655	803 972	228 387	171 429	285 472	67 435	39 844
<i>Итого</i>	1 469 814	10 760 184	1 847 034	968 414	4 918 983	111 611	543 744

Ипотечные кредиты, которые оцениваются по МСФО на групповой основе, оцениваются на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Стандартные</i>	2 457 138	1 192 872
<i>Нестандартные</i>	371 815	1 514 238
<i>Сомнительные</i>	82 761	148 753
<i>Проблемные</i>	615 021	614 321
<i>Просроченные</i>	581 461	526 241
<i>Итого</i>	4 108 196	3 996 425

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

За 31 декабря 2012 года	<i>Непросроченные</i>	<i>Просроченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просроченные на срок более 1 года</i>	<i>Итого обесцененные на индивидуальной основе</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	5 751 788	200	136 416	13 042	5 901 446	8 699 206
<i>Потребительские кредиты</i>	285 918	26 931	55 688	114 002	482 549	477 889
<i>Итого</i>	6 037 706	27 131	192 104	127 044	6 383 985	9 177 095

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	<i>Непросро- ченные</i>	<i>Просро- ченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просрочен- ные на срок более 1 года</i>	<i>Итого обесцененны- е на индивидуаль- ной основе</i>	<i>Справедлив- ая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	9 056 153	-	2 088	61 924	9 120 165	9 860 079
<i>Потребительские кредиты</i>	202 254	34 742	93 331	45 622	375 949	313 049
<i>Итого</i>	9 258 407	34 742	95 419	107 546	9 496 114	10 173 128

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	7 949 240	43%	7 080 140	48%
Оборудование и прочее обеспечение	2 080 158	11%	2 171 674	15%
Недвижимость	6 045 144	33%	3 140 666	21%
Ценные бумаги (доли участия)	1 038 954	6%	1 357 296	9%
Поручительства	998 339	5%	782 010	6%
Транспортные средства	382 143	2%	177 764	1%
Итого	18 493 978	100%	14 709 550	100%

За 31 декабря 2012 и 2011 годов потребительские кредиты обеспечены залогом автотранспорта, недвижимостью, поручительствами, прочим обеспечением. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

Банк в течение 2012 года реализовал кредиты на общую сумму 36 039 тыс. руб. (2011: 20 714 тыс. руб.). По условиям реализации Банк обязан выкупить кредит в случае дефолта заемщика по реализованным в 2012 году кредитам в сумме 33 030 тыс. руб. (2011: 20 714 тыс. руб.).

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	50 674	50 674	46 039	46 039
Нежилые помещения	1 610	1 610	1 610	1 610
Прочие	589	589	776	776
Итого	52 873	52 873	48 425	48 425

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 182 370	-	-	1 256 833	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	21 721	-	-	22 782	-	-
Торговые долговые обязательства	1 246 738	-	-	533 757	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	2 430	-	5 753	-	-	-
Итого	2 453 259	-	5 753	1 813 372	-	-

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 19 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 13) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 413 000 тыс. руб. (2011: 307 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 674 820 тыс. руб. (2011: 11 226 180 тыс. руб.), или 40,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011: 53,5%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	Кредит- ные органи- зации	Производ- ство	Торговля	Строи- тельство	Органы власти	Финансы и недвижимос- ть	Тран- спорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 182 370	-	-	-	-	-	-	-	-	1 182 370
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	21 721	-	-	-	21 721
Торговые долговые обязательства	943 810	-	-	-	302 928	-	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	8 183	-	-	-	-	-	-	-	-	8 183
Кредиты юридическим лицам	-	2 597 597	4 998 212	5 853 246	-	1 929 892	522 829	2 592 202	-	18 493 978
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	2 329 324	2 329 324
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 923 335	3 923 335
Прочие финансовые активы	37 850	-	-	-	-	-	-	268	-	38 118
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	57 120	384 049	1 037 929	-	83 922	-	10 809	31 997	1 605 826
Обязательства по предоставлению кредитов	-	224 800	70 995	71 767	-	502 382	2 810	173 246	207 136	1 253 136
Итого	2 172 213	2 879 517	5 453 256	6 962 942	302 928	2 537 917	525 639	2 776 525	6 491 792	30 102 729

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	<i>Кредит- ные органи- зации</i>	<i>Производ- ство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строи- тельство</i>	<i>Органы власти</i>	<i>Финансы и недвижимость</i>	<i>Тран- спорт и связь</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 256 833	-	-	-	-	-	-	-	-	1 256 833
Прочие размещения в финансовых учреждениях	5 616	-	-	-	-	17 166	-	-	-	22 782
Торговые долговые обязательства	225 471	-	-	-	308 286	-	-	-	-	533 757
Кредиты юридическим лицам	-	1 144 403	5 293 291	3 727 926	9 304	1 786 875	1 381 678	1 366 073	-	14 709 550
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 213 954	1 213 954
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 756 617	3 756 617
Ученные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	8 516	8 516
Прочие финансовые активы	53 045	-	-	-	-	-	-	10 414	-	63 459
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	3 789	240 617	673 244	-	31 405	-	24 290	33 918	1 007 263
Обязательства по предоставлению кредитов	-	32 869	115 043	86 376	-	1 202	27 847	81 150	272 663	617 150
Итого	1 540 965	1 181 061	5 648 951	4 487 546	317 590	1 836 648	1 409 525	1 481 927	5 285 668	23 189 881

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка следующим образом:

- Распорядительно-совещательным органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Комитет по управлению рисками и ликвидностью. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом;

- Основной целью Департамента активных и пассивных операций и Департамента операций на открытых рынках является поддержание мгновенной, текущей ликвидности;

- Департамент активных и пассивных операций и Департамент операций на открытых рынках работают в тесной взаимосвязи с Департаментом клиентского обслуживания и Кассовым Управлением, которые осуществляют обеспечение потребностей клиентов в наличности, сохранности ценностей и поддержание мгновенной ликвидности кассового резерва в рублях и иностранной валюте.

- Планирование и прогнозирование срочной ликвидности осуществляют Планово-экономический отдел и Отдел сводной отчетности посредством составления ежедневного Плана движения денежных потоков и предварительного расчета показателей ликвидности. В случае благоприятных прогнозов информация по прогнозной текущей и долгосрочной ликвидности Банка передается из Планово-экономического отдела в Департамент активных и пассивных операций и Департамент операций на открытых рынках для осуществления плановых текущих операций и справочно доводится до Правления Банка. В случае неблагоприятных прогнозов информация по прогнозной текущей и долгосрочной ликвидности Банка передается в рабочую группу Комитета по управлению рисками и ликвидностью. На основании этой информации Комитет по управлению рисками и ликвидностью принимает соответствующие решения в тактическом и стратегическом плане и рекомендации по проведению мероприятий для поддержания или исправления дисбаланса ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, который базируется на анализе данных таблицы движения ликвидных активов, плана выдачи кредитов, графиков погашения кредитов, депозитов и векселей. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В случае возникновения угрозы дефицита ликвидности и нарушения обязательных нормативов предусмотрено, что Банком используются следующие методы управления банковской ликвидностью:

- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод предоставления «овердрафта»;
- метод управления пассивами.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	58	69	67	73	68	92
<i>Среднее</i>	70	72	73	70	77	87
<i>Максимум</i>	88	97	100	79	99	95
<i>Минимум</i>	55	54	63	58	60	79
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	196	-	-	169 381	-	169 577
<i>Средства клиентов</i>	6 999 753	1 686 997	4 665 759	7 689 076	9 850 559	30 892 144
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	55 744	-	-	-	55 150	110 894
<i>Субординированные займы</i>	-	-	21 184	21 184	820 133	862 501
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	9	11 438	3 685	10 404	25 536
<i>Финансовые гарантии</i>	1 605 826	-	-	-	-	1 605 826
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 253 136	-	-	-	-	1 253 136
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	9 914 655	1 687 006	4 698 381	7 883 326	10 736 246	34 919 614

За 31 декабря 2011 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	187	203 223	76 847	-	-	280 257
<i>Средства клиентов</i>	5 303 318	1 439 313	6 088 189	5 993 649	3 681 076	22 505 545
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	106 358	380 904	-	266 600	9 890	763 752
<i>Субординированные займы</i>	-	-	18 398	18 398	670 366	707 162
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	42 057	140 090	1 075	4 183	187 405
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	-	-	832	228	-	1 060
<i>Финансовые гарантии</i>	1 007 263	-	-	-	-	1 007 263
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	617 150	-	-	-	-	617 150
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	7 034 276	2 065 497	6 324 356	6 279 950	4 365 515	26 069 594

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года

	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	4 346 263	-	-	-	-	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	342 896	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках	1 102 700	-	-	5 753	-	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	330 315	8 882 803	7 778 816	7 692 070	62 633	24 746 637
Текущие требования по налогу на прибыль	-	9 866	-	-	-	9 866
Основные средства	-	-	-	-	623 290	623 290
Прочие активы	22 530	61 744	6 719	-	52 873	143 866
Итого активов	7 048 546	8 954 413	7 785 535	7 697 823	1 081 692	32 568 009
Обязательства:						
Средства других банков	196	-	160 000	-	-	160 196
Средства клиентов	8 680 377	4 578 868	7 196 727	7 459 938	-	27 915 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 670	-	-	46 679	-	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 498	-	-	-	3 498
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	76 198	76 198
Прочие обязательства	9	44 532	19 826	10 404	-	74 771
Субординированные займы	-	5 339	-	647 281	-	652 620
Итого обязательств	8 736 252	4 632 237	7 376 553	8 164 302	76 198	28 985 542
Чистый разрыв ликвидности	(1 687 706)	4 322 176	408 982	(466 479)	1 005 494	3 582 467
Совокупный разрыв ликвидности	(1 687 706)	2 634 470	3 043 452	2 576 973	3 582 467	-

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	3 924 624	-	-	-	-	3 924 624
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	273 025	273 025
Финансовые активы, предназначенные для торговли	533 757	-	-	-	-	533 757
Средства в других банках	1 200 132	-	-	-	-	1 200 132
Кредиты и авансы клиентам	859 742	6 492 457	6 637 768	5 695 788	2 882	19 688 637
Текущие требования по налогу на прибыль	-	19 037	-	-	-	19 037
Основные средства	-	-	-	-	422 535	422 535
Прочие активы	60 888	30 451	5 443	5 443	48 425	150 650
Итого активов	6 579 143	6 541 945	6 643 211	5 701 231	746 867	26 212 397
Обязательства:						
Средства других банков	203 410	76 847	-	-	-	280 257
Средства клиентов	6 739 195	6 000 762	5 769 178	3 267 105	-	21 776 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	484 571	-	254 330	9 890	-	748 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	120	-	-	-	120
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	76 311	76 311
Прочие обязательства	42 057	160 987	21 019	4 183	-	228 246
Субординированные займы	-	-	-	524 548	-	524 548
Итого обязательств	7 469 233	6 238 716	6 044 527	3 805 726	76 311	23 634 513
Чистый разрыв ликвидности	(890 090)	303 229	598 684	1 895 505	670 556	2 577 884
Совокупный разрыв ликвидности	(890 090)	(586 861)	11 823	1 907 328	2 577 884	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенные выше таблицы в суммы счетов со сроком погашения «до востребования и менее месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. За оценку уровня рыночного риска отвечает Планово-экономическое Управление Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2012 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Торговые долговые ценные бумаги	-	943 810	-	302 928	-	1 246 738
Средства в банках	1 100 270	-	-	5 753	-	1 106 023
Кредиты и авансы клиентам	330 315	8 882 803	7 778 816	7 692 070	62 633	24 746 637
Итого активы	1 430 585	9 826 613	7 778 816	8 000 751	62 633	27 099 398
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	160 000	-	-	160 000
Средства клиентов	1 855 445	4 578 868	7 196 727	7 459 938	-	21 090 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 131	-	-	46 679	-	55 810
Субординированные займы	-	5 339	-	647 281	-	652 620
Итого обязательства	1 864 576	4 584 207	7 356 727	8 153 898	-	21 959 408
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(433 991)	5 242 406	422 089	(153 147)	62 633	5 139 990

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
Торговые долговые ценные бумаги	-	533 757	-	-	-	533 757
Средства в банках	1 200 132	-	-	-	-	1 200 132
Кредиты и авансы клиентам	859 742	6 492 457	6 637 768	5 695 788	2 882	19 688 637
Итого активы	2 059 874	7 026 214	6 637 768	5 695 788	2 882	21 422 526
Процентные обязательства						
Средства других банков	203 223	76 847	-	-	-	280 070
Средства клиентов	1 528 749	6 000 762	5 769 178	3 267 105	-	16 565 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	484 571	-	254 330	9 890	-	748 791
Обязательства по финансовой аренде	-	757	209	-	-	966
Субординированные займы	-	-	-	524 548	-	524 548
Итого обязательства	2 216 543	6 078 366	6 023 717	3 801 543	-	18 120 169
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(156 669)	947 848	614 051	1 894 245	2 882	3 302 357

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
Рубли	5%	(2 264)	5%	(2 497)
Доллары США	5%	-	5%	-
Евро	5%	-	5%	-

В течение 2012 и 2011 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В сфере управления валютными рисками в Банке применяются следующие методы: прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиции, применение защитных оговорок, хеджирование (форвардные контракты, опционы, фьючерсы и свопы).

Комитет по управлению рисками и ликвидностью Банка координирует действия Банка в решении задач, связанных с управлением валютными рисками.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
<i>Доллары США</i>	5%	2 668	5%	(2 700)
<i>Евро</i>	5%	(512)	5%	577

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 766 677	942 575	587 852	49 159	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	342 896	-	-	-	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках	1 100 270	8 183	-	-	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	18 682 990	5 361 880	695 904	5 863	24 746 637
Текущие требования по налогу на прибыль	9 866	-	-	-	9 866
Основные средства	623 290	-	-	-	623 290
Прочие активы	131 460	8 268	2 713	1 425	143 866
Итого активы	24 904 187	6 320 906	1 286 469	56 447	32 568 009
Обязательства					
Средства других банков	160 196	-	-	-	160 196
Средства клиентов	21 017 977	5 638 464	1 259 420	49	27 915 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 349	-	-	-	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 498	-	-	-	3 498
Отложенное налоговое обязательство	76 198	-	-	-	76 198
Прочие обязательства	71 803	2 952	16	-	74 771
Субординированные займы	-	612 793	39 827	-	652 620
Итого обязательства	21 432 021	6 254 209	1 299 263	49	28 985 542
Чистая балансовая позиция	3 472 166	66 697	(12 794)	56 398	3 582 467
Обязательства кредитного характера	2 614 017	206 177	33 718	5 050	2 858 962

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 097 188	1 522 517	251 077	53 842	3 924 624
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	273 025	-	-	-	273 025
Финансовые активы, предназначенные для торговли	533 757	-	-	-	533 757
Средства в других банках	1 200 132	-	-	-	1 200 132
Кредиты и авансы клиентам	14 196 114	4 512 035	972 578	7 910	19 688 637
Текущие требования по налогу на прибыль	19 037	-	-	-	19 037
Основные средства	422 535	-	-	-	422 535
Прочие активы	142 163	6 759	462	1 266	150 650
Итого активы	18 883 951	6 041 311	1 224 117	63 018	26 212 397
Обязательства					
Средства других банков	280 220	37	-	-	280 257
Средства клиентов	15 502 727	5 106 367	1 167 095	51	21 776 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	262 871	485 920	-	-	748 791
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	-	-	120
Отложенное налоговое обязательство	76 311	-	-	-	76 311
Прочие обязательства	193 712	33 193	1 341	-	228 246
Субординированные займы	-	483 293	41 255	-	524 548
Итого обязательства	16 315 961	6 108 810	1 209 691	51	23 634 513
Чистая балансовая позиция	2 567 990	(67 499)	14 426	62 967	2 577 884
Обязательства кредитного характера	1 488 443	106 501	26 535	2 934	1 624 413

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>До 1 года</i>	164 750	111 909
<i>От 1 до 5 лет</i>	128 486	85 137
<i>Более 5 лет</i>	20 608	23 419
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	313 844	220 465

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1 605 826	1 007 263
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 253 136	617 150
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	2 858 962	1 624 413

В 2012 и 2011 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции	51 660 323	3 231	20 191 281	2 939
Облигации	278	278	278	278

За 31 декабря 2012 года капитал учредителей, переданный Банку в доверительное управление, составляет 1 000 тыс. руб. (2011: 2 313 тыс. руб.).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	323 011	923 727	-	1 246 738
Итого	323 011	923 727	-	1 246 738

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Предназначенные для торговли	355 830	177 927	-	533 757
Итого	355 830	177 927	-	533 757

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

	2012 г.	2011 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	169 334	49 210
привлечено за год	1 876 165	1 026 125
возвращено за год	(2 031 209)	(907 180)
изменение курсов иностранных валют	3 147	1 179
остаток за 31 декабря	17 437	169 334
Процентный расход	(7 573)	(3 925)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	8 765	2 301
выдано за год	8 344	30 036
погашено за год	(11 099)	(23 133)
изменение курсов иностранных валют	(452)	(439)
остаток за 31 декабря	5 558	8 765
Процентный доход	133	23
Средства клиентов		
остаток на 1 января	92 504	67 810
привлечено за год	2 026 279	882 713
возвращено за год	(2 076 195)	(861 090)
изменение курсов иностранных валют	(1 854)	3 071
остаток за 31 декабря	40 734	92 504
Процентный расход	(3 906)	(4 245)
Краткосрочные вознаграждения	15 174	11 400
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	218 440	96 454
привлечено за год	916 003	853 551
возвращено за год	(987 553)	(739 924)
изменение курсов иностранных валют	86	8 359
остаток за 31 декабря	146 976	218 440
Процентный расход	(7 640)	(11 420)

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

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Периодичность проведения переоценки основных средств

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

29. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 10,9% (2011: 10,9%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составил 16% и 15% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	2 322 225	1 622 224
Эмиссионный доход	77 778	77 778
Нераспределенная прибыль	1 064 059	820 828
Итого капитал 1-го уровня	3 464 062	2 520 830
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	118 405	57 054
Субординированные займы	556 162	492 000
Итого капитал 2-го уровня	674 567	549 054
Итого капитал	4 138 629	3 069 884
Активы, взвешенные с учетом риска	26 377 066	20 173 549
Коэффициент достаточности капитала	16%	15%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

