

1 Введение

Основные виды деятельности

Коммерческий Банк "Альта-Банк" (закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации в 2005 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет три филиала в г. Волгограде, г. Сочи и г. Красногорске Московской области. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 558 человек (2011 год: 541 человек).

Акционеры

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	%	%
ООО НПО "РАЙВЕЛ"	19,45	19,45
ООО "КЭНТЕР-М"	14,03	14,03
ООО "Металлокомбинат"	12,58	12,50
ООО "Энергохимрезерв"	12,50	12,50
Фаерберг О.И.	12,50	12,50
Иванов А.А.	12,50	12,50
ООО "ДИАНА-З"	10,63	10,63
Арутюнов А.Г.	4,69	4,69
Прочие	1,12	1,20
	100,00	100,00

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации.

Конечными акционерами Банка являются физические лица. 73,6% всех акций Банка принадлежат пяти физическим лицам, резидентам Российской Федерации, как представлено ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	%	%
Китбалаян А.А.	19,29	19,27
Арутюнов А.Г.	15,94	16,14
Домакеева Н.П.	13,38	13,17
Фасберг О.И.	12,50	12,50
Иванов А.А.	12,50	12,50
Прочие	26,39	26,42
	100,00	100,00

Ни одному из прочих бенефициаров Банка не принадлежит более 5% акций.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Предлагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – Примечание 16.

Изменения учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации" – "Передача финансовых активов", которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Валютные курсы

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рубль за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рубль за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ, других банках и финансовых институтах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и финансовые обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо,
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющими рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупной прибыли;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – "сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – "сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "spot" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – "основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Офисная мебель и оборудование	5-10 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	4 года

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенного налога на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. Банком не проводился анализ возможного влияния нового стандарта на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода". Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Новая поправка не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новые поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 408 346	1 225 191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 204	430 088
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54 610	93 698
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	32 535	18 615
	1 922 695	1 767 592

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(542 269)	(516 814)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(88 722)	(14 003)
Выпущенные векселя	(68 232)	(81 095)
Субординированные займы	(50 712)	(30 000)
	<u>(749 935)</u>	<u>(641 912)</u>
	<u>1 172 760</u>	<u>1 125 680</u>

5 Чистый комиссионный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	62 255	63 344
Кассовые операции	81 301	77 910
Валютный контроль	63 859	57 667
Операции с пластиковыми картами	27 794	23 308
Гарантии выданные	25 836	16 686
Услуги по системе "Банк-Клиент"	13 369	10 474
Прочие	16 227	23 813
	<u>290 641</u>	<u>273 202</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(19 964)	(16 179)
Операции с пластиковыми картами	(2 148)	(5 086)
Операции с иностранной валютой	(1 879)	(3 878)
Прочие	(1 432)	(1 446)
	<u>(25 423)</u>	<u>(26 589)</u>
	<u>265 218</u>	<u>246 613</u>

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Реализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(6 435)	89 876
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 305	30 586
Нереализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 450	(51 985)
	<u>88 320</u>	<u>68 477</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	49 901	195 828
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	7 961	(107 372)
	57 862	88 456

8 Создание резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(337 801)	(110 423)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	385	(4 986)
Инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию	-	55 282
Прочие активы (Примечание 19)	(12 386)	12 857
	(349 802)	(47 270)

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(565 214)	(680 596)
Налоги и отчисления по заработной плате	(113 784)	(81 281)
	(678 998)	(761 877)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	(238 278)	(229 292)
Страхование	(75 267)	(50 562)
Реклама и маркетинг	(39 070)	(34 944)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(37 123)	(40 950)
Охрана	(33 960)	(30 070)
Амортизация и износ (Примечание 17)	(25 304)	(22 963)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(24 017)	(24 963)
Платежи в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации	(17 061)	(20 019)
Ремонт и эксплуатация	(15 262)	(35 742)
Канцелярские расходы	(8 017)	(7 672)
Профессиональные услуги	(4 451)	(4 738)
Прочие	(32 205)	(41 137)
	(550 015)	(543 052)

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(95 098)	(34 479)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	83 662	(4 483)
	<u>(11 436)</u>	<u>(38 962)</u>

В 2012 году и 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	61 061		200 055	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(12 212)	(20,00)	(40 011)	(20,00)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	4 231	6,93	4 294	2,15
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3 455)	(5,66)	(3 245)	(1,62)
Итого расхода по налогу на прибыль	<u>(11 436)</u>	<u>(18,73)</u>	<u>(38 962)</u>	<u>(19,47)</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 731)	8 438	-	(2 293)
Кредиты, выданные клиентам	(127 472)	51 482	-	(75 990)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 397	7 335	(36 210)	2 522
Основные средства	(5 508)	4 282	-	(1 226)
Прочие активы	7 729	12 255	-	19 984
Выпущенные векселя	378	76	-	454
Прочие обязательства	5 423	(206)	-	5 217
	<u>(98 784)</u>	<u>83 662</u>	<u>(36 210)</u>	<u>(51 332)</u>

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 350	(38 081)	-	(10 731)
Кредиты, выданные клиентам	(170 492)	43 020	-	(127 472)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 131	-	25 266	31 397
Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию	11 056	(11 056)	-	-
Основные средства	(8 560)	3 052	-	(5 508)
Прочие активы	10 106	(2 377)	-	7 729
Выпущенные векселя	1 376	(998)	-	378
Прочие обязательства	3 466	1 957	-	5 423
	(119 567)	(4 483)	25 266	(98 784)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	174 614	(34 923)	139 691	(36 455)	7 291	(29 164)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	6 435	(1 287)	5 148	(89 876)	17 975	(71 901)
Прочий совокупный доход (убыток)	181 049	(36 210)	144 839	(126 331)	25 266	(101 065)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	481 508	405 580
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	543 055	487 506
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
С кредитным рейтингом от А- до А+	707 094	649 324
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	392 005	406 125
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 150	1 679
С кредитным рейтингом ниже В+	4 640	3 337
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	149 930	99 453
Итого счетов типа "Ностро" в прочих банках	1 257 819	1 159 918
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 282 382	2 053 004

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Концентрация счетов типа "Ностро" в ЦБ РФ и прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел счета в трех банках и в двух банках соответственно, остатки средств в каждом из которых превышали 10% от совокупного объема денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составил 856 132 тыс. рублей и 913 400 тыс. рублей соответственно.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от А- до А+	40 229	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	300 154	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	100 011
С кредитным рейтингом от В- до В+	380 488	-
С кредитным рейтингом ниже В-	-	30 003
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	345 146	40 342
Итого кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 066 017	170 356
Сделки "обратного РЕПО" с банками		
С кредитным рейтингом от В- до В+	110 221	597 510
С кредитным рейтингом ниже В-	-	99 238
Не имеющими присвоенного кредитного рейтинга	-	644 797
Итого сделок "обратного РЕПО" с банками	110 221	1 341 545

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты с брокерами		
С кредитным рейтингом от А- до А+	3 052	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 457	-
Но имеющими присвоенного кредитного рейтинга	765 639	204 981
Итого расчетов с брокерами	774 148	204 981
Итого счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 950 386	1 716 882

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными ни просроченными.

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Сделки "обратного РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк заключил сделки "обратного РЕПО" с российскими банками на сумму 110 221 тыс. рублей и 1 341 545 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обеспечением по данным сделкам являлись корпоративные облигации, выпущенные российскими банками, совокупной справедливой стоимостью 129 500 тыс. рублей и 1 491 307 тыс. рублей соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет пять контрагентов на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 1 424 681 тыс. рублей и 1 303 096 тыс. рублей соответственно.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя банков и компаний		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	29 689	197 794
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	114 826	487 125
С кредитным рейтингом ниже В+	-	548 589
Но имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	16 000
Итого векселей банков и компаний	144 515	1 249 508
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	5 888	131 940
Итого инвестиций в долевыe инструменты	5 888	131 940

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 498	1 204
Итого производных финансовых инструментов	18 498	1 204
	168 901	1 382 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(13 104)	(969)
Итого производных финансовых инструментов	(13 104)	(969)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги эмитентов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 520 981	7 740 879
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 258 951	1 288 943
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 779 932	9 029 822
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости	1 390 342	1 476 054
Прочие кредиты	701 221	875 302
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 091 563	2 351 356
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	11 871 495	11 381 178
Резерв под обесценение	(1 149 977)	(1 100 369)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 721 518	10 280 809

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение за 2012 год и 2011 год.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	1 100 369	1 015 401
Чистое создание резерва	337 801	110 423
Продажа кредитов	(276 150)	(24 630)
Списания	(12 043)	(825)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	1 149 977	1 100 369

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 744 394	(349 296)	7 395 098	4,51
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	113 463	(102 923)	10 540	90,71
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	190 546	(63 389)	127 157	33,27
- просроченные на срок более 1 года	472 578	(365 369)	107 209	77,31
Итого просроченных или обесцененных кредитов	776 587	(531 681)	244 906	68,46
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 520 981	(880 977)	7 604 004	10,34
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 258 951	(45 532)	1 213 419	3,62
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	1 258 951	(45 532)	1 213 419	3,62
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 779 932	(926 509)	8 853 423	9,47

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 071 803	(477 260)	6 594 543	6,75
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	16 189	(3 422)	12 767	21,14
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	312 643	(133 174)	179 469	42,60
- просроченные на срок более 1 года	340 244	(268 598)	71 646	78,94
Итого просроченных или обесцененных кредитов	669 076	(405 194)	263 882	60,56
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 740 879	(882 454)	6 858 425	11,40
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 288 943	(43 437)	1 245 506	3,37
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	1 288 943	(43 437)	1 245 506	3,37
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 029 822	(925 891)	8 103 931	10,25

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,51%–6,75%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 50-75%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года был бы на 88 534 тыс. рублей и 81 039 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения кредитоспособности по кредитам, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость по определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	4 185 100	-	4 185 100	-
Поручительства	714 339	-	-	714 339
Товары в обороте	889 711	-	889 711	-
Векселя Банка	32 032	32 032	-	-
Транспортные средства и оборудование	296 367	-	296 367	-
Прочее обеспечение	112 149	-	-	112 149
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	2 378 819	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	8 608 517	32 032	5 371 178	826 488

КБ "Альта-Банк" (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	171 961	-	171 961	-
Поручительства	35 004	-	-	35 004
Товары в обороте	1 745	-	1 745	-
Векселя Банка	20 000	20 000	-	-
Транспортные средства и оборудование	12 000	-	12 000	-
Прочее обеспечение	3 885	-	-	3 885
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	311	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	244 906	20 000	185 706	38 889
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 853 423	52 032	5 556 884	865 377
31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	2 267 804	-	2 267 804	-
Поручительства	1 282 425	-	-	1 282 425
Товары в обороте	768 344	-	768 344	-
Векселя Банка	410 632	410 632	-	-
Транспортные средства и оборудование	101 915	-	101 915	-
Прочее обеспечение	26 355	-	-	26 355
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	2 982 574	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	7 840 049	410 632	3 138 063	1 308 780
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	233 535	-	233 535	-
Поручительства	12 800	-	-	12 800
Товары в обороте	317	-	317	-
Транспортные средства и оборудование	15 423	-	15 423	-
Прочее обеспечение	1 680	-	-	1 680
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	127	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	263 882	-	249 275	14 480
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 103 931	410 632	3 387 338	1 323 260

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

Возможность взыскания как непросроченных, так и необеспеченных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для отдельных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченные части кредитов, имеющих частичное обеспечение, представлены в категории "Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности".

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года поручительства не учитываются при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2012 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовой стоимостью 143 740 тыс. рублей. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	882 454	43 437	925 891
Чистое создание резерва	286 716	2 095	288 811
Продажи кредитов	(276 150)	-	(276 150)
Списания	(12 043)	-	(12 043)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	880 977	45 532	926 509

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	762 498	29 999	792 497
Чистое создание резерва	121 944	13 438	135 382
Продажа кредитов	(1 163)	-	(1 163)
Списания	(825)	-	(825)
Резерв под обесценения по состоянию на конец года	882 454	43 437	925 891

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости				
- Непросроченные	1 201 489	(35 587)	1 165 902	2,96
- Просроченные на срок менее 30 дней	15 561	(1 226)	14 335	7,88
- Просроченные на срок 30-89 дней	26 982	(7 738)	19 244	28,68
- Просроченные на срок 90-179 дней	25 515	(14 435)	11 080	56,57
- Просроченные на срок 180-360 дней	79 117	(28 127)	50 990	35,55
- Просроченные на срок более 360 дней	41 678	(37 947)	3 731	91,05
Итого ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	1 390 342	(125 060)	1 265 282	8,99
Прочие кредиты				
- Непросроченные	622 979	(25 732)	597 247	4,13
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 805	(427)	2 378	15,22
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 753	(466)	1 287	26,58
- Просроченные на срок 90-179 дней	104	(80)	24	76,92
- Просроченные на срок 180-360 дней	13 451	(11 574)	1 877	86,05
- Просроченные на срок более 360 дней	60 129	(60 129)	-	100,00
Итого прочих кредитов	701 221	(98 408)	602 813	14,03
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 091 563	(223 468)	1 868 095	10,68

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости				
- Непросроченные	1 278 046	(75 818)	1 202 228	5,93
- Просроченные на срок менее 30 дней	134 758	(8 455)	126 303	6,27
- Просроченные на срок 30-89 дней	13 352	(906)	12 446	6,79
- Просроченные на срок 90-179 дней	37 214	(6 305)	30 909	16,94
- Просроченные на срок 180-360 дней	6 420	(2 017)	4 403	31,42
- Просроченные на срок более 360 дней	6 264	(2 475)	3 789	39,51
Итого ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	1 476 054	(95 976)	1 380 078	6,50
Прочие кредиты				
- Непросроченные	778 455	(32 178)	746 277	4,13
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 041	(209)	3 832	5,17
- Просроченные на срок 30-89 дней	14 034	(841)	13 193	5,99
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 057	(440)	1 617	21,39
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 776	(3 180)	9 596	24,89
- Просроченные на срок более 360 дней	63 939	(41 654)	22 285	65,15
Итого прочих кредитов	875 302	(78 502)	796 800	8,97
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 351 356	(174 478)	2 176 878	7,42

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,96%–5,93%;
- уровень миграции убытков являлся постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных убытков за последние 12 месяцев;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 50%–75%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года был бы на 56 043 тыс. рублей и 65 306 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты и значительная часть кредитов, выданных на покупку недвижимости, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Значительная часть прочих кредитов обеспечена залогом недвижимости, автомобилей, ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами и коммерческими предприятиями.

Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости (за вычетом резерва под обесценение):

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности
31 декабря 2012 года тыс. рублей				
Непросроченные кредиты	1 165 902	-	1 038 877	127 025
Просроченные кредиты	99 380	-	85 882	13 498
Всего ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	1 265 282	-	1 124 759	140 523
31 декабря 2011 года тыс. рублей				
Непросроченные кредиты	1 202 228	-	1 155 756	46 472
Просроченные кредиты	177 850	-	172 292	5 558
Всего ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости	1 380 078	-	1 328 048	52 030

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и кредитам, выданным на покупку недвижимости, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также проводить индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов и кредитов, выданных на покупку недвижимости, справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Прочие кредиты

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения кредитоспособности по прочим кредитам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения:

КБ "Альта-Банк" (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость прочих кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Неспросроченные кредиты				
Недвижимость	137 021	-	137 021	-
Поручительства	37 720	-	-	37 720
Ценные бумаги	12 700	12 700	-	-
Транспортные средства	105 938	-	105 938	-
Прочее обеспечение	3 508	-	-	3 508
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	300 360	-	-	-
Всего неспросроченных кредитов	597 247	12 700	242 959	41 228
Просроченные кредиты				
Поручительства	3 111	-	-	3 111
Транспортные средства	1 100	-	1 100	-
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	1 355	-	-	-
Всего просроченных кредитов	5 566	-	1 100	3 111
Всего прочих кредитов	602 813	12 700	244 059	44 339

31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость прочих кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Неспросроченные кредиты				
Поручительства	100 664	-	-	100 664
Ценные бумаги	34 517	34 517	-	-
Транспортные средства	114 401	-	114 401	-
Прочее обеспечение	5 459	-	-	5 459
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	491 236	-	-	-
Всего неспросроченных кредитов	746 277	34 517	114 401	106 123
Просроченные кредиты				
Поручительства	19 924	-	-	19 924
Транспортные средства	3 080	-	3 080	-
Прочее обеспечение	1 418	-	-	1 418
Без обеспечения или других средств повышения кредитоспособности	26 101	-	-	-
Всего просроченных кредитов	50 523	-	3 080	21 342
Всего прочих кредитов	796 800	34 517	117 481	127 465

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2012 года и 2011 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	95 976	78 502	174 478
Чистое создание резерва под обесценение	29 084	19 906	48 990
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	125 060	98 408	223 468

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом:

	Ипотечные кредиты и кредиты, выданные на покупку недвижимости тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	88 210	134 694	222 904
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	24 376	(49 335)	(24 959)
Продажа кредитов	(16 610)	(6 857)	(23 467)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	95 976	78 502	174 478

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	2 676 705	3 168 073
Кредиты, выданные физическим лицам	2 091 563	2 351 356
Строительство	1 939 263	1 391 476
Лизинг	1 789 561	1 756 725
Инвестиционная деятельность	1 152 773	480 063
Оказание услуг	1 077 659	743 199
Индивидуальные предприниматели	345 330	179 626
Производство	285 821	606 780
Информационные услуги	232 561	311 546
Прочие	280 259	392 334
	11 871 495	11 381 178
Резерв под обесценение	(1 149 977)	(1 100 369)
	10 721 518	10 280 809

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер основной части кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	944 054	1 173 706
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	50 191	232 583
Облигации Правительства г. Москвы	-	77 732
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	994 245	1 484 021
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	807 785	1 380 458
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	744 821	1 182 230
С кредитным рейтингом от B- до B+	278 102	309 039
С кредитным рейтингом ниже B-	-	8 118
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	57 908
Резерв под обесценение	-	(5 080)
Итого корпоративных облигаций	1 830 708	2 932 673
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	3 241	988
Резерв под обесценение	(920)	(597)
Итого инвестиций в долевыe инструменты	2 321	391
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	2 827 274	4 417 085

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	830 288	-
Облигации Правительства г. Москвы	75 452	-
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	905 740	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 338 892	66 534
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	486 930	64 883
Резерв под обесценение	(4 372)	-
Итого корпоративных облигаций	1 821 450	131 417
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом	2 727 190	131 417
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 554 464	4 548 502

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных РЕПО" в данном Примечании. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (см. Примечание 20).

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

Некотируемые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят следующие некотируемые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корпоративные акции	3 241	988
Резерв под обесценение	(920)	(597)
Итого некотируемых корпоративных акций	2 321	391
Корпоративные облигации	443 373	199 404
Резерв под обесценение	(4 372)	(5 080)
Итого корпоративных облигаций	439 001	194 324
Итого некотируемых ценных бумаг	441 322	194 715

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Все прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	5 677	691
Чистое (восстановление) создание резерва	(385)	4 986
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	5 292	5 677

17 Основные средства

тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Итого
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2012 года	105 414	25 141	28 788	159 343
Поступления	10 231	8 115	5 168	23 514
Выбытия	(5 955)	(693)	(4 341)	(10 989)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	109 690	32 563	29 615	171 868
Амортизация				
По состоянию на 1 января 2012 года	(65 446)	(14 011)	(21 956)	(101 413)
Начисленная амортизация	(15 075)	(4 327)	(5 902)	(25 304)
Выбытия	2 265	693	3 432	6 390
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(78 256)	(17 645)	(24 426)	(120 327)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	31 434	14 918	5 189	51 541
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2011 года	90 246	25 782	26 454	142 482
Поступления	18 380	2 151	3 397	23 928
Выбытия	(3 212)	(2 792)	(1 063)	(7 067)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	105 414	25 141	28 788	159 343
Амортизация				
По состоянию на 1 января 2011 года	(54 996)	(12 283)	(17 405)	(84 684)
Начисленная амортизация	(12 901)	(4 520)	(5 542)	(22 963)
Выбытия	2 451	2 792	991	6 234
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(65 446)	(14 011)	(21 956)	(101 413)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	39 968	11 130	6 832	57 930

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	230 323	230 323
	230 323	230 323

У Банка имеются участок земли и квартира, полученные в качестве отступных по кредитам, выданным юридическому лицу и физическому лицу, соответственно. Банк имеет твердое намерение продать активы, представленные квартирой и участком земли, в ближайшем будущем, так как данные активы не являются профильными для Банка. Банк предпринимает все необходимые меры по реализации данных активов.

19 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям приобретения монет из драгоценных металлов	20 304	52 922
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17 389	11 706
Прочие	2 569	2 118
Итого прочих финансовых активов	40 262	66 746
Расчеты с сотрудниками	90 639	102 300
Материалы	9 467	12 190
Авансовые платежи	13 540	10 928
Резерв под обесценение	(101 138)	(88 752)
Итого прочих нефинансовых активов	12 508	36 666
Итого прочих активов	52 770	103 412

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	88 752	105 999
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	12 386	(12 857)
Списания	-	(4 390)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	101 138	88 752

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 101 138 тыс. рублей и 88 752 тыс. рублей соответственно, которая просрочена на срок более 1 года.

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	57 396	2 822
Срочные депозиты	430 254	271 376
Сделки "РЕПО"	2 376 005	115 014
	2 863 655	389 212

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года депозиты банков и прочих финансовых институтов в размере 2 376 005 тыс. рублей и 115 014 тыс. рублей, полученные по сделкам "РЕПО", обеспечены облигациями балансовой стоимостью 2 727 190 тыс. рублей и 131 417 тыс. рублей соответственно.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет одного и двух контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 2 307 319 тыс. рублей и 303 698 тыс. рублей соответственно.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 013 939	988 521
- Корпоративные клиенты	5 125 040	6 082 329
Срочные депозиты		
- Физические лица	5 165 620	4 787 015
- Корпоративные клиенты	2 847 067	4 175 686
	14 151 666	16 033 551

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты не использовались в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую 8 729 тыс. рублей служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 1 530 719 тыс. рублей и 2 148 063 тыс. рублей соответственно.

22 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы	777 556	447 425
Итого субординированных займов	777 556	447 425

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года субординированные займы имеют следующую структуру:

	Дата погашения	2012 год тыс. рублей	Ставка, %	2011 год тыс. рублей	Ставка, %
Субординированный заем 1	19 мая 2020 года	477 425	7,5	447 425	7,5
Субординированный заем 2	16 мая 2017 года	300 131	8,0	-	-

В 2012 году Банк привлек субординированный заем 2 от несвязанной с Банком стороны. Субординированный заем 1 был конвертирован в акционерный капитал Банка в апреле 2013 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	37 535	45 105
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	12 548	10 412
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 191	11 891
Начисленные обязательства	2 081	1 737
Обязательства по финансовой аренде	756	2 180
Прочие	3 370	4 836
Итого прочих нефинансовых обязательств	63 481	76 161

24 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции – 10 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года общий объем средств доступных к распределению, составил 173 655 тыс. рублей и 203 016 тыс. рублей соответственно.

Банк не объявлял о выплате дивидендов в 2012 году и 2011 году.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управления оценки и анализа рисков и Председателя Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным Комитетом, Лимитным комитетом, Казначейством, Управлением оценки и анализа рисков, Департаментом кредитных операций, Заместителем Председателя Правления и Председателем Правления как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Банк также проводит мониторинг, управляет и контролирует риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск потери деловой репутации, правовой и операционный риски.

Служба внутреннего контроля следит за соответствием операций, проводимых подразделениями Банка, политикам Банка, а также информирует Правление об установленных расхождениях и предлагает способы совершенствования данной системы.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает:

- установление и оценку рыночного риска;
- систему лимитов рыночного риска;
- систему мониторинга финансовых инструментов;
- разграничение полномочий;
- систему контроля за соблюдением лимитов рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Высшие руководящие органы Банка (Наблюдательный Совет и Правление) несут ответственность за управление рыночным риском и утверждают лимиты по открытой позиции.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Лимитный комитет устанавливает размер лимитов по операциям на фондовом рынке, по межбанковским операциям и операциям на валютном рынке и следит за соблюдением установленных лимитов.

Управление оценки и анализа рисков отвечает за оценку уровня рыночного и кредитного рисков по обозначенным выше операциям, мониторинг соблюдения установленных лимитов, разработку методологии оценки, анализа и управления риском. Руководители Казначейства и прочих департаментов, проводящих операции в пределах установленных лимитов рисков, отвечают за организацию повседневной работы сотрудников для предотвращения нарушения установленных лимитов.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Средние эффективные процентные ставки представлены в Примечании 33.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Наблюдательный Совет утверждает стратегию и политики в отношении управления риском изменения процентных ставок. Правление отвечает за реализацию принятых стратегий и политик. Лимиты риска изменения процентных ставок утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Правление осуществляет мониторинг лимитов риска изменения процентных ставок путем утверждения ежеквартальных отчетов по риску изменения процентных ставок, подготавливаемых Управлением оценки и анализа рисков.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 407	4 175
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 407)	(4 175)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 016	108 938	5 322	147 761
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 160)	(94 923)	(5 199)	(136 598)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 35.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	950	3 182
5% рост курса российского рубля по отношению к евро	2 271	451

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменения процентных ставок или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	236	236	5 278	5 278
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(236)	(236)	(5 278)	(5 278)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика управления банковскими рисками, разработано положение об организации кредитования, а также был создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц); контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Перед тем как Банк одобрит выдачу кредита заемщику, он проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Подразделение экономической безопасности проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются кредитные подразделения Департамента кредитных операций Банка. Банк использует те же политики и процедуры для рассмотрения и одобрения заявок от физических лиц на получение кредитов, что и для заявок от юридических лиц на получение кредитов. Перед тем, как одобрить заявку, Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Подразделение экономической безопасности проводит независимую проверку заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку документов, предоставленных для получения кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	1 800 874	1 647 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	192 654	201 000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 950 386	1 716 882
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	163 013	1 250 712
Кредиты, выданные клиентам	10 721 518	10 280 809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 552 143	4 548 111
Прочие финансовые активы	40 262	66 746
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	20 420 850	19 711 684

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам "обратного РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В Банке ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности. Управление оценки и анализа рисков на регулярной основе проводит "стресс-тесты" ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются высшими руководящими органами Банка (Наблюдательным Советом и Правлением) и исполняются Казначейством и Управлением оценки и анализа рисков.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 867 794)	-	-	-	(2 867 794)	(2 863 655)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 948 689)	(1 625 915)	(5 160 070)	(710 015)	(14 444 689)	(14 151 666)
Субординированные займы	(2 000)	(486 192)	(18 000)	(380 934)	(887 126)	(777 556)
Выпущенные векселя	(275 060)	(76 086)	(407 466)	(219 474)	(978 086)	(923 105)
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	1 795 440	-	-	-	1 795 440	-
- Выбытия	(1 808 544)	-	-	-	(1 808 544)	(13 104)
Итого финансовых обязательств	(10 106 647)	(2 188 193)	(5 585 536)	(1 310 423)	(19 190 799)	(18 729 086)
Обязательства кредитного характера	(250 294)	(520 613)	(396 610)	(1 394 940)	(2 562 457)	(2 562 457)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(353 317)	-	(37 011)	-	(390 328)	(389 212)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 182 707)	(2 230 131)	(5 539 497)	(379 642)	(16 331 977)	(16 033 551)
Субординированные займы	-	-	-	(699 096)	(699 096)	(447 425)
Выпущенные векселя	(178 449)	(341 459)	(876 114)	(81 157)	(1 477 179)	(1 414 504)
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	484 420	-	-	-	484 420	-
- Выбытия	(485 389)	-	-	-	(485 389)	(969)
Итого финансовых обязательств	(8 715 442)	(2 571 590)	(6 452 622)	(1 159 895)	(18 899 549)	(18 285 661)
Обязательства кредитного характера	(906 154)	(151 737)	(409 413)	(301 157)	(1 768 461)	(1 768 461)

Более подробная информация в отношении того, на сколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

Руководство ожидает, что потоки денежных средств от определенных финансовых обязательств будут отличаться от условий договоров, поскольку руководство может по собственному усмотрению управлять потоками денежных средств, или поскольку опыт прошлых лет показывает, что потоки денежных средств будут отличаться от договорных условий.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлеченные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты ими из Банка до наступления срока их погашения, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Тем не менее, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного изъятия депозитов, диверсификация данных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Банка дают основания считать, что указанные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В таблицах выше данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	492 115	699 928
От 1 до 3 месяцев	659 865	967 768
От 3 до 12 месяцев	3 365 913	2 798 307
На срок более 1 года	647 727	321 012
Итого срочных депозитов физических лиц	5 165 620	4 787 015

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет следующую кредитную линию, открытую в ЦБ РФ для покрытия разрыва ликвидности между краткосрочными обязательствами и краткосрочными активами:

- кредит в размере 500 млн. рублей, обеспеченный ценными бумагами, включенными в ломбардный список ЦБ РФ, под ставку, которая определяется на кредитном аукционе на дату получения денежных средств.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, является расчет прогнозных коэффициентов ЦБ РФ Н2, Н3 и Н4 на срок в один месяц. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года данные нормативы представлены следующим образом.

	2012 год %	2011 год %
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) (минимум 15%)	51,3	51,3
Коэффициент текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	101,7	109,6
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	92,4	106,7

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета; взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	1 571 285	1 369 890
Дополнительный капитал	813 419	475 532
Итого капитала	2 384 704	1 845 422
 Активы взвешенные с учетом риска	 20 557 793	 17 508 421
Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам взвешенным с учетом риска)	11,6%	10,5%

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

27 Забалансовые обязательства

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

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут исполнены полностью. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	1 372 656	868 618
Гарантии и аккредитивы	1 189 801	899 843
	2 562 457	1 768 461

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года гарантии и аккредитивы не имеют покрытия денежными депозитами. По состоянию на 31 декабря 2011 года гарантии и аккредитивы имеют покрытие денежными депозитами в 8 729 тыс. рублей.

Концентрация неиспользованных кредитных линий

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема неиспользованных кредитных линий.

Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема гарантий и аккредитивов. Совокупный объем остатков по гарантиям и аккредитивам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 587 848 тыс. рублей и 547 017 тыс. рублей соответственно.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	192 825	86 000
Сроком от 1 года до 5 лет	267 083	191 705
Сроком более 5 лет	19 066	123 395
	478 974	401 100

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2012 году и 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 238 278 тыс. рублей и 229 292 тыс. рублей соответственно.

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

30 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

31 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года члены Наблюдательного Совета и Правления и их близкие родственники контролируют 47,73% и 47,91% голосующих акций Банка соответственно.

В течение 2012 года и 2011 года общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая разовые компенсации, (включенного в статью "Расходы на персонал" – см. Примечание 9) составляет 123 272 тыс. рублей и 206 809 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты выданные клиентам				
- акционеры Банка	26	18,00	65	18,00
- неакционеры Банка	3 850	14,00	705	14,00
Резерв под обесценение				
- акционеры Банка	-	-	-	-
- неакционеры Банка	14	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- акционеры Банка	81 056	7,75	12 987	1,36
- неакционеры Банка	126 563	7,36	112 079	4,97
Прочие обязательства:				
- неакционеры Банка	85	-	35	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные линии:				
- акционеры Банка	211	-	245	-
- неакционеры Банка	333	-	444	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы:		
- акционеры Банка	-	9
- неакционеры Банка	59	78
Процентные расходы:		
- акционеры Банка	(2 869)	(154)
- неакционеры Банка	(6 396)	(5 380)
Комиссионные доходы:		
- акционеры Банка	-	24
- неакционеры Банка	7	155
Восстановление (создание) резерва под обесценение		
- акционеры Банка	-	6
- неакционеры Банка	(14)	3
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
- акционеры Банка	(28 211)	(48 669)
- неакционеры Банка	(95 061)	(158 140)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров и предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>2012 год</u>		<u>2011 год</u>	
	<u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка, %</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	479 530	11,75	417 798	11,60
Резерв под обесценение	(33 187)		(122 887)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	420 781	6,23	50 286	0,26
Субординированные займы	477 425	7,50	447 425	7,50
Выпущенные векселя	51 257	2,50	120 674	8,54
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные линии	8 967	-	6 542	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год по операциям с прочими связанными сторонами, составляют:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	73 073	39 898
Процентные расходы	(38 824)	(39 088)
Коммиссионные доходы	3 024	3 038
Прочие доходы	-	25
Восстановление (создание) резерва под обесценение	89 700	(101 884)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(64 373)	(100 717)

Большинство операций со связанными сторонами (за исключением субординированного займа) имеют срок погашения в течение одного года. Субординированный заем в апреле 2013 года был конвертирован в акционерный капитал. Большинство операций со связанными сторонами не обеспечены; некоторые кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены поручительствами юридических лиц. Основная валюта операций со связанными сторонами – российский рубль.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам или на методах оценки, основанных на общедоступных рыночных данных. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 321 тыс. рублей и 391 тыс. рублей соответственно, не может быть определена, и данные инвестиции отражены по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Существенные допущения, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года основаны на средних эффективных ставках дисконтирования. Средние эффективные процентные ставки представлены в Примечании 33.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	144 515	144 515
- Инвестиции в долевыe инструменты	5 888	-	5 888
- Производные финансовые активы	-	18 498	18 498
- Производные финансовые обязательства	-	(13 104)	(13 104)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 253 950	1 298 193	5 552 143

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1 249 508	1 249 508
- Инвестиции в долевые инструменты	131 940	-	131 940
- Производные финансовые активы	-	1 204	1 204
- Производные финансовые обязательства	-	(969)	(969)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 855 428	1 498 359	4 353 787

33 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах						
- Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,92	0,00	0,00	6,20	-	-
- Сделки "обратного РЕПО"	6,48	-	-	5,93	-	-
- Расчеты с брокерами	4,57	0,00	0,00	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,73	4,20	0,00	7,38	5,09	0,00
Кредиты выданные клиентам	13,67	13,78	13,03	12,36	12,08	12,35
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,59	6,01	-	7,95	8,81	5,24

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты	5,83	-	-	4,56	4,95	4,95
- Сделки "РЕПО"	5,70	-	-	4,50	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Срочные депозиты	7,35	4,80	5,24	7,32	4,96	5,11
Субординированные займы	7,70	-	-	7,50	-	-
Выпущенные векселя	7,14	4,78	3,81	7,11	5,24	5,10

34 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 18 498 тыс. рублей в категории "До востребования и менее месяца", 995 тыс. рублей в категории "От 1 до 3 месяцев", 29 689 тыс. рублей в категории "От 3 до 12 месяцев", 113 831 тыс. рублей в категории "От 1 года до 5 лет" и 5 888 тыс. рублей в категории "Без срока погашения".

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	2 282 382	-	-	-	-	-	-	2 282 382
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	192 654	-	192 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 649 731	-	40 229	260 426	-	-	-	1 950 386
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	168 901	-	-	-	-	-	-	168 901
Кредиты, выданные клиентам	159 731	879 035	2 533 963	6 195 804	603 133	-	349 852	10 721 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	164 437	1 172 910	1 445 765	2 769 031	2 321	-	5 554 464
Основные средства	-	-	-	-	-	51 541	-	51 541
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	230 323	-	230 323
Прочие активы	46 530	2 932	1 660	1 648	-	-	-	52 770
Итого активов	4 307 275	1 046 404	3 748 762	7 903 643	3 372 164	476 839	349 852	21 204 939

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Простроченные тыс. рублей	Итого тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 104	-	-	-	-	-	-	13 104
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 863 655	-	-	-	-	-	-	2 863 655
Текущие счета и депозиты клиентов	6 945 843	1 611 951	4 934 026	659 170	676	-	-	14 151 666
Субординированные займы	-	477 425	-	300 131	-	-	-	777 556
Выпущенные векселя	274 074	75 508	386 048	187 475	-	-	-	923 105
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 168	-	-	-	-	-	-	21 168
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	51 332	-	51 332
Прочие обязательства	46 460	11 340	5 681	-	-	-	-	63 481
Итого обязательства	10 164 304	2 176 224	5 325 755	1 146 776	676	51 332	-	18 865 067
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(5 857 029)	(1 129 820)	(1 576 993)	6 756 867	3 371 488	425 587	349 852	2 339 872
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(3 376 904)	(1 562 323)	(1 675 853)	6 587 643	1 518 994	390 860	262 991	2 145 408
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(5 857 029)	(6 986 849)	(8 563 842)	(1 886 975)	1 564 513	1 990 020	2 339 872	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(3 376 904)	(4 939 227)	(6 615 080)	(27 437)	1 491 557	1 882 417	2 145 408	

Руководство Банка считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств от ЦБ РФ (включая потенциальные ломбардные кредиты) и других российских банков.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	976 336	536 596	700 456	68 994	2 282 382
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	192 654	-	-	-	192 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 905 570	4 573	40 243	-	1 950 386
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	129 052	39 842	7	-	168 901
Кредиты, выданные клиентам	9 790 061	477 110	454 347	-	10 721 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 387 508	1 166 956	-	-	5 554 464
Основные средства	51 541	-	-	-	51 541
Активы, удерживаемые для продажи	230 323	-	-	-	230 323
Прочие активы	46 436	5 074	90	1 170	52 770
Итого активов	17 709 481	2 230 151	1 195 143	70 164	21 204 939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(177)	(12 927)	-	-	(13 104)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 806 447)	(51 488)	(5 720)	-	(2 863 655)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 705 143)	(2 626 159)	(775 982)	(44 382)	(14 151 666)
Субординированные займы	(777 556)	-	-	-	(777 556)
Выпущенные векселя	(864 926)	(13 434)	(44 745)	-	(923 105)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	(21 168)	-	-	-	(21 168)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(51 332)	-	-	-	(51 332)
Прочие обязательства	(61 483)	(445)	(1 553)	-	(63 481)
Итого обязательств	(15 288 232)	(2 704 453)	(828 000)	(44 382)	(18 865 067)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 421 249	(474 302)	367 143	25 782	2 339 872

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Влияние производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года	(26 634)	450 540	(423 906)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 394 615	(23 762)	(56 763)	25 782	2 339 872
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 236 246	(79 558)	(11 280)	-	2 145 408

36 События после отчетной даты

В апреле 2013 года произошла государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 65 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. При этом субординированный заем в размере 400 млн. рублей, полученный в 2010 году от предприятия, находящегося под контролем акционера Банка, был конвертирован в акции Банка в количестве 40 000 000 штук.



Председатель Правления

А.Арутюнов





Главный бухгалтер

Л.Волкова