

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 2 марта 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Основной деятельностью Банка является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Шелехов, Пермь).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Банка в 2012 году составило 605 человек (2011 г.: 650 человек).

27 марта 2013 года подтвержден рейтинг ОАО «МЕТКОМБАНК», ранее присвоенный международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. ОАО «МЕТКОМБАНК» имеет следующие рейтинги по глобальной шкале: B3 по долгосрочным и Not-Prime по краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте, а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне E+. Прогноз рейтингов стабильный. Одновременно банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa2.ru, присвоенный Moody's Interfax Rating Agency.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
WINTERLUX LIMITED	99,9	99,9
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,1	0,1
Итого:	100,0	100,0

Основным конечным бенефициаром Банка является Вексельберг В.Ф.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 12 и 31.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о дефиците средств до востребования и менее месяца и от трех месяцев до года для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Банка источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также

взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения/ создания	Доля контроля, %	
			2012	2011
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	100	100
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	Консультационные услуги	25.07.2011	100	100

В соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк подготовил годовую консолидированную финансовую отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, имеющие положительную справедливую стоимость, и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной

информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении неотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и

проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «обратного репо»

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 10-35 лет;
- Мебель и оборудование - 1-23 года;
- Транспортные средства - 2-9 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении

услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам: казначейский бизнес, корпоративный бизнес и розничный бизнес.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Денежные средства	778 972	750 723
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 985 270	694 598
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	43 862	15 919
- в прочих российских банках	118 670	98 215
- в банках стран ОЭСР	902 066	922 639
- в банках прочих стран	340	6
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 829 180	2 482 100

*Классификация информационного агентства «Финмаркет» по величине активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года ни в одном из банков-контрагентов Банк не имел денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (2011 г.: ни в одном из банков-контрагентов).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты (2011 г.: торговые ценные бумаги).

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	348 521	2 593 801
- Облигации Правительства Москвы	36 831	-
- Облигации Министерства Финансов США	-	2 516 708
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	6 897 412	2 423 672
- Векселя российских банков	4 562 933	5 831 716
- Облигации российских компаний	1 568 195	1 830 420
Производные финансовые инструменты	20 925	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434 817	15 196 317

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с января 2013 года по март 2014 года (2011 г.: с августа 2012 года по март 2014 года), купонный доход от 6,7% до 7,2% годовых (2011 г.: от 6,0% до 11,3% годовых), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 5,7% до 7,0% годовых (2011 г.: от 6,0% до 11,8% годовых).

Облигации Правительства Москвы являются муниципальными ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Правительства Москвы в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения в июне 2013 года, купонный доход 15% годовых, доходность к погашению 15,8% годовых.

Облигации Министерства Финансов США (US Treasuries) являются государственными ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Соединенных Штатов Америки. Облигации Министерства Финансов США в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в июне 2012 года, купонный доход 0,6% годовых, отрицательную доходность к погашению 0,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют срок погашения с июня 2013 года по июнь 2018 года (2011 г.: с мая 2012 года по декабрь 2016 года) и купонный доход от 7,4% до 12,3% (2011 г.: от 6,6% до 12,8% годовых), доходность к погашению от 7,6% до 12,6% годовых (2011 г.: от 7,1% до 13,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют срок погашения с ноября 2014 года по ноябрь 2020 года (2011 г.: с августа 2012 года по июль 2018 года) и купонный доход от 8,2% до 13,8% годовых (2011 г.: от 6,5% до 14,8% годовых), доходность к погашению от 7,4% до 14,2% годовых (2011 г.: от 1,2% до 15,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года находящиеся в портфеле Банка векселя выпущены крупными российскими банками с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные векселя имеют сроки погашения с января по июнь 2013 года (2011 г.: с января по июнь 2012 года), процентная ставка от 1,6% до 9,3% (2011 г.: от 6,6% до 8,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты представлены пятью договорами купли-продажи иностранной валюты с российскими банками на продажу 148 000 тысяч долларов США и 4 000 тысяч евро за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2013 года.

	31 декабря 2012 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СВОП»		
- продажа долларов США	4 495 160	20 540
- продажа евро	160 914	385
Итого		20 925

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	348 521
- Облигации Правительства Москвы	BBB	Baa1	BBB	36 831
Долговые корпоративные ценные бумаги				
-Корпоративные облигации банков				
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	980 528
- ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»	BB	-	BB	742 889
- ЗАО «ЮниКредитБанк»	BBB+	-	BBB	731 175
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	567 402
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	471 159
- ОАО АКБ «Ак Барс»	BB-	B1	-	458 802
- ОАО «Газпромбанк»	-	Baa3	BBB-	322 068
- ОАО «МДМ-Банк»	BB-	Ba3	BB-	318 040
- ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	305 540
- ОАО АКБ «Росбанк»	BBB+	Baa3	-	304 659
- ОАО «Альфа-банк»	-	Baa3	BBB-	303 564
- ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	B	-	B	284 337
- ОАО «МКБ»	BB-	B1	B+	228 363
- ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	B1	B+	187 664
- ОАО «Первый объединенный банк»	-	B3	-	184 430
- ОАО АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	-	130 434
- ОАО Банк «Северный морской путь»	-	B3	-	101 832
- ОАО «Банк УралСиб»	BB-	B1	BB-	91 439
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Baa3	BBB	90 057
- ЗАО КБ «Дельта-кредит»	BBB+	Baa3	-	52 450
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	40 580
- Векселя российских банков				
- ОАО «Альфа-банк»	-	Baa3	BBB-	1 280 653
- ОАО «Сбербанк России»	BBB	Baa1	-	1 142 367
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	970 194
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	491 376
- ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	B1	B+	290 825
- ОАО «Газпромбанк»	-	Baa3	BBB-	288 479
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	99 039
- Корпоративные облигации компаний				
- ОАО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	662 705
- ОАО «Мосэнерго»	-	-	BB	329 352
- ОАО АК «АЛРОСА»	BB-	Ba3	BB-	313 064
- ОАО «НЛМК»	BBB-	Baa3	BBB-	71 524
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	65 339
- ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	53 096
- ОАО АК «Транснефть»	-	Baa1	BBB	47 349
- ОАО «НОВАТЭК»	BBB-	Baa3	BBB-	25 766
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				13 413 892

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 593 801
- Облигации Министерства Финансов США	-	Aaa	Aaa	2 516 708
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации банков				
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	414 238
- ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»	BB	-	BB	377 628
- ОАО «МДМ-Банк»	BB	Ba2	BB-	354 009
- ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	306 276
- ОАО «Альфа-банк»	BB+	Ba1	BB	303 354
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	244 458
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	151 403
- ЗАО «Кредит Европа Банк»	BB	Ba3	-	123 549
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	51 347
- ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	50 981
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	30 825
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BBB-	15 227
- ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	377
- Векселя российских банков				
- ОАО «Альфа-банк»	BB+	Ba1	BB	1 188 340
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	964 282
- ОАО АКБ «Росбанк»	BB-	Baa2	-	784 927
- ОАО «УРАЛСИБ»	BB-	Ba3	BB-	743 101
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	679 908
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	493 467
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	244 879
- ОАО «МСП-Банк»	-	Baa2	BBB+	243 678
- ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	-	Ba3	-	198 696
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	193 579
- ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»	BB	-	BB	96 859
- Корпоративные облигации компаний				
- ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	385 681
- ОАО АК «АЛРОСА»	BB-	Ba3	BB-	315 192
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	274 420
- ОАО «Мосэнерго»	-	-	BB	262 352
- ОАО «НК Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	218 256
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	151 252
- ОАО «Магнитогорский Металлургический комбинат»	BB+	Ba3	-	112 049
- ОАО «Газпром нефть»	-	Baa3	BBB-	111 218
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				15 196 317

Некоторые торговые ценные бумаги не имеют котировок на активном рынке:

	2012	2011
Векселя российских банков	4 562 933	5 831 716
Итого торговых ценных бумаг, не имеющих котировок	4 562 933	5 831 716

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от 1,7% годовых до 9,3% годовых (2011 г.: от 6,6% годовых до 8,9% годовых) в зависимости от выпуска (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Банка приходились на семерых эмитентов (2011 г.: на семерых эмитентов). Совокупная сумма этих средств составила 7 005 623 тысячи рублей, или 52,1% от общей суммы финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2011 г.: 10 153 621 тысячу рублей, или 66,8%)

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 13 434 817 тысяч рублей (2011 г.: 15 196 317 тысяч рублей), являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 2 865 048 тысяч рублей переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Банком России и другими банками (2011 г.: отсутствовали). (Примечание 14).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках:		
-банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 630 532	9 221 029
-банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации	1 013 666	1 300 991
-прочие российские банки	107 557	28 494
-банки прочих стран	2 001 000	-
Договоры «обратного репо» с другими банками	767 623	6 969 155
Средства для расчетов на бирже	336	355 554
За вычетом резерва под обесценение	(80 070)	-
Итого средств в других банках	9 440 644	17 875 223

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 767 623 тысячи рублей (2011 г.: 6 969 155 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 885 303 тысячи рублей (2011 г.: 7 783 984 тысячи рублей).

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже (2011 г.: для совершения операций на биржевом рынке ценных бумаг и для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк создал резерв на возможные потери по средствам в других банках в сумме 80 070 тысяч рублей (2011 г.: отсутствует). Резерв на возможные потери по средствам в других банках в сумме 80 070 тысяч рублей, или 100% от суммы кредита создан Банком по кредитным требованиям к Банку «Монетный дом» ОАО (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 9 440 644 тысячи рублей являлись текущими необесцененными (2011 г.: 17 875 223 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в пяти банках-контрагентах (2011 г.: в девяти банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 8 637 152 тысяч рублей, или 91,5% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2011 г.: 14 846 870 тысяч рублей, или 83,1% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	11 095 681	3 928 372
Потребительские кредиты физическим лицам	1 043 928	1 129 076
Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	1 002 048	1 327 500
Ипотечные кредиты физическим лицам	799 296	991 466
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	423 562	309 813
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	380 000	-
Кредиты на покупку автомобилей	15 628	25 078
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 891 825)	(1 186 239)
Итого кредитов клиентам	12 868 318	6 525 066

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 177 253 тысячи рублей (2011 г.: 118 202 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	93 717	569 818	-	30 069	128 919	-	21 772	844 295
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	234 256	(19 982)	59 737	5 677	65 392	-	(2 560)	342 520
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(576)	-	-	-	-	-	(576)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	327 973	549 260	59 737	35 746	194 311	-	19 212	1 186 239
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	764 502	(37 618)	(27 672)	8 395	(4 309)	12 160	(4 074)	711 384
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(1 964)	-	-	(3 834)	-	-	(5 798)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	1 092 475	509 678	32 065	44 141	186 168	12 160	15 138	1 891 825

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля энергоресурсами	2 913 279	19,74	3 029 156	39,28
Торговля	2 847 416	19,29	1 104 910	14,33
Строительство	2 317 008	15,70	595 884	7,73
Лизинг	1 903 218	12,89	100 792	1,31
Физические лица	1 858 852	12,60	2 145 620	27,82
Финансовые услуги	896 701	6,08	-	-
Услуги (кроме финансовых услуг)	819 001	5,55	632 242	8,20
Транспорт	449 913	3,05	3 303	0,04
Государственные и муниципальные предприятия	380 000	2,57	-	-
Металлургия	142 018	0,96	75 925	0,98
Добыча полезных ископаемых	94 460	0,64	-	-
Научно-производственный комплекс	69 999	0,47	-	-
Машиностроение	16 528	0,11	16 689	0,22
Прочие	51 750	0,35	-	-
Пищевая промышленность	-	-	4 800	0,06
Связь	-	-	1 984	0,03
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	14 760 143	100,00	7 711 305	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 6 заемщиков (2011 г.: 2 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 905 556 тысяч рублей, или 46,8% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 2 369 285 тысяч рублей, или 30,7%).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 017 291	739 005	278 286	72,64%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	10 046 405	321 485	9 724 920	3,20%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	31 985	31 985	-	100,00%
Итого корпоративных кредитов	11 095 681	1 092 475	10 003 206	9,85%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	539 213	24 706	514 507	4,58%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	6 316	5 932	384	93,92%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	33 328	14 386	18 942	43,16%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	403	386	17	95,78%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	485	413	72	85,15%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	336	326	10	97,02%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	2 047	1 729	318	84,47%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 193	2 193	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	459 607	459 607	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 043 928	509 678	534 250	48,82%
Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 002 048	32 065	969 983	3,20%
Итого отсрочки платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	1 002 048	32 065	969 983	3,20%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	720 930	513	720 417	0,07%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 567	418	2 149	16,28%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	5 446	1 328	4 118	24,38%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	1 131	383	748	33,86%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	478	279	199	58,37%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	13 979	3 992	9 987	28,56%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	54 765	37 228	17 537	67,98%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	799 296	44 141	755 155	5,52%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	245 242	7 848	237 394	3,20%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	178 320	178 320	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	423 562	186 168	237 394	43,95%
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	380 000	12 160	367 840	3,20%
Итого кредитов государственным и муниципальным предприятиям	380 000	12 160	367 840	3,20%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты на покупку автомобилей				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	493	3	490	0,61%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	15 135	15 135	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	15 628	15 138	490	96,86%
Итого кредитов клиентам	14 760 143	1 891 825	12 868 318	12,82%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	956 699	163 702	792 997	17,11%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	2 939 688	132 286	2 807 402	4,50%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	31 985	31 985	-	100,00%
Итого корпоративных кредитов	3 928 372	327 973	3 600 399	8,35%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	608 377	31 358	577 019	5,15%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	11 435	9 082	2 353	79,42%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 231	2 113	118	94,71%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	1 390	1 291	99	92,88%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 514	1 380	134	91,15%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	708	658	50	92,94%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	836	793	43	94,86%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	6 197	6 197	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	496 388	496 388	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 129 076	549 260	579 816	48,65%
Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 327 500	59 737	1 267 763	4,50%
Итого отсрочки платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	1 327 500	59 737	1 267 763	4,50%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	900 012	824	899 188	0,09%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	6 248	1 138	5 110	18,21%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	402	109	293	27,11%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 731	539	1 192	31,14%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	6 685	2 583	4 102	38,64%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	978	616	362	62,99%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	10 303	3 732	6 571	36,22%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	65 107	26 205	38 902	40,25%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	991 466	35 746	955 720	3,61%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	120 944	5 442	115 502	4,50%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	188 869	188 869	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	309 813	194 311	115 502	62,72%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты на покупку автомобилей				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	5 811	40	5 771	0,69%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	154	68	86	44,16%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	63	54	9	85,71%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	89	89	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	18 961	18 961	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	25 078	19 212	5 866	76,61%
Итого кредитов клиентам	7 711 305	1 186 239	6 525 066	15,38%

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 652 509 тысяч рублей (2011 г.: 10 660 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	1 787 281	12,1	1 047 734	13,5
Необращающиеся ценные бумаги	1 508 068	10,2	-	-
Недвижимость	1 027 631	7,0	1 168 745	15,2
Собственные ценные бумаги	379 639	2,6	-	-
Обращающиеся ценные бумаги	175 000	1,2	-	-
Транспортные средства	136 706	0,9	86 164	1,1
Оборудование	60 250	0,4	48 378	0,6
Денежные депозиты	6 050	-	4 830	0,1
Прочее	628 261	4,3	97 814	1,3
Без обеспечения	9 051 257	61,3	5 257 640	68,2
Итого	14 760 143	100,0	7 711 305	100,0

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

В течении 2012 года имущество стоимостью 18 663 тысяч рублей получено Банком путем обращения взыскания на удерживаемый залог и по соглашениям об отступном (2011 г.: 29 271 тысяча рублей). Данное имущество представляет собой объекты недвижимости и транспортные средства (2011 г.: объекты недвижимости, транспортные средства и оборудование). По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанного имущества составила 65 868 тысяч рублей (2011 г.: 88 900 тысяч рублей) (Примечание 13).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	94 628	90 458
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	6 283 362	7 898 047
- Облигации российских банков	377 614	1 338 594
Итого долговые ценные бумаги	6 755 604	9 327 099
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	-	356 756
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 755 604	9 683 855

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2011 г.: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 6,5% до 7,0% годовых (2011 г.: от 7,0% до 8,0% годовых), доходность к погашению от 6,5% до 6,8% годовых (2011 г.: от 6,6% до 7,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют сроки погашения с октября 2014 года до мая 2019 года (2011 г.: с октября 2014 года до мая 2019 года), купонный доход от 8,5% до 9,8% годовых (2011 г.: от 8,5% до 10,0% годовых), доходность к погашению от 8,7% до 9,7% годовых (2011 г.: от 8,7% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют срок погашения в апреле 2014 года. (2011 г.: с апреля 2013 года по июль 2014 года), купонный доход 8,3% годовых (2011 г.: от 6,3% до 8,3% годовых), доходность к погашению 8,4 % годовых (2011 г.: от 6,3% до 9,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 356 756 тысяч рублей представлены паями Закрытого паевого инвестиционного фонда облигаций «Долговой рынок» (ранее — «Инфина-фонд облигаций»). Фонд находится под управлением управляющей компании «УК «Открытие».

Ниже представлена примерная структура портфеля ЗПИФ по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Название	Доля, %
Финансовые услуги	52,81
Нефть и газ	13,03
Денежные средства	12,67
Банковский сектор	10,88
Органы власти субъектов РФ	10,61

По состоянию на 31 декабря 2012 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 6 755 604 тысяч рублей (2011 г.: 9 327 099 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	94 628	-	94 628
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Baa3	BBB	377 614	-	377 614
- ОАО АК «Транснефть»	-	Baa1	BBB	7 709	-	7 709
- ООО «Риэл-лизинг Инвест»	-	-	-	-	1 406 443	1 406 443
- ООО «Технологии Лизинга Инвест»	-	-	-	-	1 373 459	1 373 459
- ООО «А-Инжиниринг Инвест»	-	-	-	-	1 359 084	1 359 084
- ООО «Технопромпроект»	-	-	-	-	976 168	976 168
- ООО «РегионЭнергоИнвест»	-	-	-	-	388 552	388 552
- ООО «СпецСтройФинанс»	-	-	-	-	387 445	387 445
- ООО «Энергоспецснаб»	-	-	-	-	384 502	384 502
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				479 951	6 275 653	6 755 604

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	90 458	-	90 458
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BBB	458 230	-	458 230
- ОАО «АК БАРС БАНК»	BB	B1	-	407 092	-	407 092
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	299 812	-	299 812
- ОАО «Первый объединенный банк»	-	B3	-	121 699	-	121 699
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	51 762	-	51 762
- ОАО Акционерная компания по экспорту нефти «Транснефть»	-	Baa1	BBB	7 917	-	7 917
- ООО «Риэл-лизинг Инвест»	-	-	-	-	1 405 784	1 405 784
- ООО «Технологии Лизинга Инвест»	-	-	-	-	1 360 644	1 360 644
- ООО «А-Инжиниринг Инвест»	-	-	-	-	1 358 467	1 358 467
- ООО «Технопромпроект»	-	-	-	-	959 527	959 527
- ООО «РегионЭнергоИнвест»	-	-	-	-	936 024	936 024
- ООО «Энергоспецснаб»	-	-	-	-	935 319	935 319
- ООО «СпецСтройФинанс»	-	-	-	-	934 364	934 364
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 436 970	7 890 129	9 327 099

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 377 614 тысяч рублей переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Банком России (2011 г.: отсутствовали) (Примечание 14).

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	9 683 855	12 638 315
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 415	24 040
Начисленные процентные доходы	693 415	946 232
Проценты полученные	(713 732)	(967 546)
Приобретение	100 600	8 451 670
Реализация	(3 066 203)	(11 582 879)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	8 254	174 023
Балансовая стоимость на 31 декабря	6 755 604	9 683 855

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения в портфеле Банка представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) на сумму 515 944 тысячи рублей (2011 г.: 515 751 тысяча рублей). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с января 2013 года по июль 2015 года (2011 г.: с января 2013 года по июль 2015 года), купонный доход от 6,9% до 7,2% годовых (2011 г.: от 6,9% до 7,2% годовых), доходность к погашению от 5,7% до 7,0% годовых (2011 г.: от 7,0% до 7,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	515 751	-
Приобретения	-	500 336
Наращенные купонные доходы	36 472	38 564
Проценты полученные	(36 279)	(23 149)
Балансовая стоимость на 31 декабря	515 944	515 751

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	515 944
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				515 944

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	515 751
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				515 751

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Инвестиции в дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	2012		2011	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Холдинг»	13 010	100,0	13 010	100,0
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	10	100,0	10	100,0
Итого инвестиций в дочерние компании	13 020		13 020	

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	178 668	54 579	8 632	19 112	260 991
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	178 668	202 753	29 815	66 342	477 578
Приобретение	-	17 391	5 004	-	22 395
Выбытие	(12 825)	(3 876)	(4 242)	-	(20 943)
Переоценка	6 504	-	-	-	6 504
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(6 080)	-	-	-	(6 080)
Остаток на 31 декабря 2012 года	166 267	216 268	30 577	66 342	479 454
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	-	148 174	21 183	47 230	216 587
Амортизационные отчисления	6 305	19 546	4 436	9 379	39 666
Выбытие	(225)	(2 490)	(4 242)	-	(6 957)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(6 080)	-	-	-	(6 080)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	165 230	21 377	56 609	243 216
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	166 267	51 038	9 200	9 733	236 238

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	156 473	76 063	8 682	29 435	270 653
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	156 475	208 708	29 722	66 342	461 247
Приобретение	26	4 142	4 806	-	8 974
Выбытие	(4 168)	(10 097)	(4 713)	-	(18 978)
Переоценка	31 494	-	-	-	31 494
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(5 159)	-	-	-	(5 159)
Остаток на 31 декабря 2011 года	178 668	202 753	29 815	66 342	477 578
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	2	132 645	21 040	36 907	190 594
Амортизационные отчисления	5 361	24 275	4 321	10 323	44 280
Выбытие	(204)	(8 746)	(4 178)	-	(13 128)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(5 159)	-	-	-	(5 159)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	148 174	21 183	47 230	216 587
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	178 668	54 579	8 632	19 112	260 991

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством Банка была произведена переоценка зданий и сооружений, основанная на результатах оценки, проведенной Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода). Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и сооружений. Для метода прямой капитализации были использованы следующие допущения:

- для прогнозирования денежных потоков был взят прогнозный период в 1 год, увеличенный на остаточный срок службы актива с нулевыми темпами роста;
- чистые денежные потоки дисконтированы с использованием процентной ставки от 12,7% до 14,3%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В чистую стоимость зданий включена сумма 106 154 тысячи рублей (2011 г.: 111 599 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 18 900 тысяч рублей (2011 г.: 20 162 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк осуществил перенос 23 189 тысяч рублей из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль, включая отложенный налог 4 638 тысяч рублей (2011 г.: 8 631 тысячи рублей, включая отложенный налог 2 158 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости зданий и сооружений производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2012	2011
Первоначальная стоимость	94 019	94 895
Накопленная амортизация и обесценение	(22 080)	(18 329)
Остаточная стоимость	71 939	76 566

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договору финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

Транспортные средства

Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 320
Амортизационные отчисления	(1 320)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость обязательства по аренде составила 740 тысяч рублей. Данное обязательство является краткосрочным. Ежемесячные платежи по аренде составляют 133 тысячи рублей с учетом внутренней ставки доходности 23,6 % годовых

По состоянию на 31 декабря 2011 года будущие арендные платежи лизингодателям составляли 799 тысяч рублей, в том числе процентные расходы на сумму 59 тысяч рублей.

13. Прочие активы

	2012	2011
Требования по реализации ценных бумаг	414 348	-
Имущество, полученное по отступному	65 868	88 900
Инвестиции в строительство	65 601	65 601
Дебиторская задолженность	54 858	28 013
Расчеты по пластиковым картам	18 124	12 917
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	15 054	4 358
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 537	628
Прочее	23 072	10 866
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(54 120)	(26 544)
Итого прочих активов	604 342	184 739

Требования по реализации ценных бумаг представляют собой требования к УК «Открытие» по возврату денежных средств, возникшие в связи с окончанием деятельности Закрытого паевого инвестиционного фонда облигаций «Долговой рынок» (ранее — «Инфина-фонд облигаций»).

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в объектах недвижимости, приобретенные с целью дальнейшей перепродажи.

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

Дебиторская задолженность

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	13 350
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	13 194
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	26 544
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	27 576
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	54 120

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Требования по реализации ценных бумаг	414 348	-	414 348
Дебиторская задолженность	738	54 120	54 858
Расчеты по пластиковым картам	18 124	-	18 124
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(54 120)	(54 120)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	433 210	-	433 210

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 501	3 017	48 602	54 120
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 501)	(3 017)	(48 602)	(54 120)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	1 144	26 869	28 013
Расчеты по пластиковым картам	12 917	-	12 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(26 544)	(26 544)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	14 061	325	14 386

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	523	2 790	267	23 289	26 869
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(198)	(2 790)	(267)	(23 289)	(26 544)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	325	-	-	-	325

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2012	2011
Договоры «прямого РЕПО» с Банком России	2 014 304	-
Кредиты и депозиты других банков	1 501 081	451 429
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	699 501	-
Итого средств других банков	4 214 886	451 429

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка (2011 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составила 3 414 869 тысяч рублей, или 81,0% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 корпоративные облигации со справедливой стоимостью 2 447 254 тысяч рублей (2011 г.: отсутствовали) были предоставлены Банком в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО с Банком России (Примечание 6, 9).

По состоянию на 31 декабря 2012 корпоративные облигации со справедливой стоимостью 795 408 тысяч рублей (2011 г.: отсутствовали) были предоставлены Банком в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО с другими банками (Примечание 6).

15. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	995	764
– Срочные депозиты	-	5 245
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	5 375 559	19 525 996
– Срочные депозиты	20 406 026	14 756 267
– Обязательства по финансовой аренде	-	740
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	929 203	801 152
– Срочные вклады	6 466 954	7 946 011
Итого средств клиентов	33 178 737	43 036 175

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	15 580 727	47,0	18 097 030	42,1
Физические лица	7 396 157	22,3	8 747 163	20,3
Энергетика	4 669 311	14,1	5 711 322	13,3
Сфера услуг	1 789 008	5,4	3 243 564	7,5
Транспорт и связь	618 166	1,9	358 485	0,8
Добыча полезных ископаемых	561 957	1,7	-	-
Строительство	479 259	1,4	872 041	2,0
Машиностроение и металлообработка	389 173	1,2	4 037 795	9,4
Научно-производственный комплекс	348 453	1,0	167 202	0,4
Торговля	341 330	1,0	597 670	1,4
Лизинговые компании	340 595	1,0	216 744	0,5
Металлургия	79 663	0,2	382 147	0,9
Средства массовой информации	52 984	0,2	313 550	0,7
Страховые компании	1 683	-	27 999	0,1
Государственный сектор	995	-	6 009	-
Прочее	529 276	1,6	257 454	0,6
Итого средств клиентов	33 178 737	100,0	43 036 175	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 4 клиентов (2011 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 18 350 342 тысяч рублей, или 55,3% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 24 153 248 тысяч рублей, или 56,1% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Облигации	2 047 120	-
Бездисконтные/беспроцентные векселя	970 632	1 366 206
Дисконтные/процентные векселя	552 309	27 760
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 570 061	1 393 966

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации и векселя, номинированные в российских рублях (2011 г.: векселя, номинированные в российских рублях). По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2011 г.: отсутствовали). Данные облигации имеют срок погашения в апреле 2015 года и купонный доход 10,75% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные бездисконтные и беспроцентные векселя представляют собой векселя «по предъявлению» (2011 г.: по предъявлению). Срок погашения дисконтных и процентных векселей наступает с декабря 2013 года по декабрь 2014 года (2011 г.: с мая 2012 года по декабрь 2012 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% до 8,6% годовых (2011 г.: от 3,4% до 7,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали одному клиенту Банка (2011 г.: одному клиенту Банка). Совокупная сумма этих средств составляла 935 451 тысячу рублей, или 26,2% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2011 г.: 1 327 500 тысяч рублей, или 95,2 % от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

17. Субординированные займы

	2012	2011
ООО «ЕЗ ОЦМ-Актив»	900 000	904 028
ЗАО «РЕ-ФИНАНС»	128 695	125 193
Итого субординированных займов	1 028 695	1 029 221

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 3 договора субординированных займов сроком погашения с августа 2016 года по январь 2022 года на общую сумму 1 028 695 тысяч рублей, начисленные проценты отсутствуют. (2011 г.: 3 договора субординированных займов сроком погашения с августа 2016 года по январь 2022 года на сумму 1 029 221 тысяча рублей, в том числе начисленные проценты 4 028 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года процентная ставка по субординированным займам составляла от 2,0% до 8,3% годовых (2011 г.: от 2,0% до 8,3% годовых).

В 2006 году Банк пересчитал субординированный займ, полученный по ставке ниже рыночной, по справедливой стоимости. Разница от пересчета в сумме 25 578 тысяч рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 8 077 тысяч рублей была отражена как добавочный капитал в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с условиями договоров субординированных займов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных займов и уплате процентов.

Ниже представлена информация об изменениях субординированных займов:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	1 029 221	996 694
Привлечение	-	900 000
Погашение	-	(898 279)
Переоценка остатков в иностранной валюте	-	23 625
Начисленные процентные расходы	85 447	99 385
Выплаченные процентные расходы	(85 973)	(92 204)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 028 695	1 029 221

18. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		104 923	102 509
Резерв на возможные потери по судебным разбирательствам	31	-	80 072
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 150	14 076
Кредиторская задолженность		21 775	4 358
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток		-	1 770
Прочее		2 129	2 005
Итого прочих обязательств		130 977	204 790

По состоянию на 1 января 2012 года резерв на возможные потери по судебным разбирательствам в сумме 80 072 тысячи рублей или 100% от суммы иска создан Банком при получении определения суда от 14 ноября 2011 года о признании недействительной сделки погашения Банком «Монетный дом» ОАО задолженности перед Банком по межбанковскому кредиту. 17 февраля 2011 года Банк «Монетный дом» ОАО признан несостоятельным (банкротом), в отношении него была введена процедура конкурсного производства сроком на один год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены пятью контрактами с двумя российскими банками на покупку и продажу долларов США и Евро. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2012 года.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012				2011	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 000 000	4 000 000	4 180 996	4 000 000	4 000 000	4 180 996
Итого уставного капитала	4 000 000	4 000 000	4 180 996	4 000 000	4 000 000	4 180 996

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

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 2 000 000 тысяч рублей (2011 г.: 2 000 000 тысяч рублей).

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 398 867 тысяч рублей (2011 г.: 358 281 тысячу рублей), в том числе прибыль отчетного года 320 314 тысяч рублей (2011 г.: 157 363 тысячи рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 467 778 тысяч рублей (2011 г.: 452 052 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 060 677	709 126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	911 259	568 863
Средства в других банках	560 210	1 015 688
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693 415	946 232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 472	38 564
Итого процентных доходов	3 262 033	3 278 473
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
-юридических лиц	1 234 323	1 214 663
-физических лиц	460 398	694 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 230	6 869
Субординированные займы	85 447	99 385
Средства других банков	17 642	652
Итого процентных расходов	1 957 040	2 016 428
Чистые процентные доходы	1 304 993	1 262 045

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	96 372	98 990
Комиссии по выданным гарантиям	63 412	68 099
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	31 229	24 714
Комиссии по кредитным операциям	30 637	13 453
Прочее	2 382	925
Итого комиссионных доходов	224 032	206 181
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	29 580	22 748
Комиссии за услуги процессингового центра	10 407	8 735
Комиссии за депозитарные услуги	5 020	6 249
Комиссии по брокерским договорам	3 017	1 986
Комиссии за участие в торгах	1 848	2 235
Прочее	134	543
Итого комиссионных расходов	50 006	42 496
Чистые комиссионные доходы	174 026	163 685

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Реализованный убыток	(266 408)	(88 276)
Положительная/(отрицательная) переоценка	57 512	(34 510)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(208 896)	(122 786)

24. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, полученные от клиентов	28 711	17 266
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 652	4 329
Доходы от реализации имущества	5 507	3 408
Прочее	1 404	2 195
Итого прочие операционные доходы	41 274	27 198

25. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Вознаграждения сотрудников		443 882	456 490
Социальное страхование		99 772	85 444
Расходы по аренде		62 737	65 058
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	39 666	44 280
Расходы по участию в системе страхования вкладов		33 338	36 174
Развитие бизнеса		32 150	28 806
Информационные и телекоммуникационные услуги		28 579	29 172
Ремонт и эксплуатация		27 618	26 347
Охрана		26 304	27 710
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		26 268	25 845
Реклама и маркетинг		15 078	8 090
Профессиональные услуги		10 962	9 349
Транспортные расходы		10 770	7 703
Прочее		25 262	18 988
Итого операционных расходов		882 386	869 456

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	51 243	126 719
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	12 784	1 406
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода и капитале	(8 794)	(11 107)
Расходы по налогу на прибыль за год	55 233	117 018

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	332 972	413 729
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	66 594	82 746
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(9 885)	(3 914))
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(1 476)	38 186
Расходы по налогу на прибыль за год	55 233	117 018

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2012	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие обязательства	25 375	(14 273)	-	39 648
Прочие активы	23 601	6 019	-	17 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 424	9 550	-	(126)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 790	-	(9 883)	12 673
Кредиты клиентам	627	(28 353)	-	28 980
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	-	-	4
Средства клиентов	-	(148)	-	148
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(354)	-	354
Общая сумма отложенных налоговых активов	61 821	(27 559)	(9 883)	99 263

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Фонд по переоценке зданий	18 900	(173)	(1 089)	20 162
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 049	(20 820)	-	25 869
Субординированные займы	3 261	(700)	-	3 961
Основные средства и нематериальные активы	6 916	(1 876)	-	8 792
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	45 104	(23 569)	(1 089)	69 762
Итого чистый отложенный налоговый актив	16 717	(3 990)	(8 794)	29 501

	2011	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие обязательства	39 648	33 812	-	5 836
Кредиты клиентам	28 980	(715)	-	29 695
Прочие активы	17 582	2 915	-	14 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 673	-	(4 808)	17 481
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354	(2 749)	-	3 103
Средства клиентов	148	(337)	-	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	4	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	99 389	32 930	(4 808)	71 267
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 869	21 982	-	3 887
Фонд по переоценке зданий	20 162	(393)	6 299	14 256
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Основные средства и нематериальные активы	8 792	(2 320)	-	11 112
Субординированные займы	3 961	3 961	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	(1)	-	127
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	69 888	23 229	6 299	40 360
Итого чистый отложенный налоговый актив	29 501	9 701	(11 107)	30 907

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 18 900 тысяч рублей (2011 г.: 20 162 тысячи рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив в сумме 2 790 тысяч рублей (2011 г.: 12 673 тысячи рублей) был рассчитан в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

27. Компоненты совокупного дохода

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 619)	(3 920)
Списание переоценки по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	59 034	27 960
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	49 415	24 040
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	6 504	31 494
Эффект от переоценки основных средств	6 504	31 494
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 883)	(4 808)
Переоценка основных средств	(1 301)	(6 299)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(11 184)	(11 107)
Совокупный доход после налогообложения	44 735	44 427

28. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки репо, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 917 518	-	-	-	4 917 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	509 649	509 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 534 944	-	-	-	18 534 944
Средства в других банках	10 489 323	-	-	-	10 489 323
Кредиты клиентам	-	10 149 621	1 242 683	-	11 392 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 542 373	-	-	-	1 542 373
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	614 751	-	-	-	614 751
Основные средства	-	-	-	515 096	515 096
Прочие активы	414 348	3 450	50 179	326 076	794 053
Итого активов по сегментам	36 526 277	10 153 071	1 292 862	1 350 821	49 323 031
Сопоставление с активами по МСФО					
Доначисление процентных доходов					47 187
Корректировки основных средств					(275 978)
Резерв под обесценение финансовых активов					357 328
Отложенное налогообложение					16 717
Прочие корректировки					(155 211)
Итого активов					49 313 074

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	4 212 474	-	-	-	4 212 474
Средства клиентов	-	25 369 453	7 425 620	-	32 795 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 620 625	-	-	-	3 620 625
Субординированные займы	1 045 000	-	-	-	1 045 000
Прочие обязательства	72 873	49 295	63 724	492 470	678 362
Итого обязательств по сегментам	8 950 972	25 418 748	7 489 344	492 470	42 351 534
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(16 305)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					47 285
Прочие корректировки					(259 058)
Итого обязательств					42 123 356

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 554 253	-	-	-	2 554 253
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 243 492	-	-	-	15 243 492
Средства в других банках	17 470 683	-	-	-	17 470 683
Кредиты клиентам	-	5 548 378	2 058 216	-	7 606 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 637 131	-	-	-	9 637 131
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	516 611	-	-	-	516 611
Основные средства	-	-	-	369 333	369 333
Прочие активы	367 862	15 619	58 203	358 397	800 081
Итого активов по сегментам	45 803 052	5 563 997	2 116 419	1 216 077	54 699 545

Сопоставление с активами по МСФО

Доначисление процентных доходов	44 381
Корректировки основных средств	(259 175)
Резерв под обесценение финансовых активов	(1 186 239)
Отложенное налогообложение	29 501
Прочие корректировки	(73 103)
Итого активов	53 254 910

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	451 354	-	-	-	451 354
Средства клиентов	-	34 054 978	8 770 189	-	42 825 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 598	-	-	-	1 394 598
Субординированные займы	1 045 000	-	-	-	1 045 000
Прочие обязательства	25	-	256 870	160 721	417 616
Итого обязательств по сегментам	2 890 977	34 054 978	9 027 059	160 721	46 133 735
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(20 439)
Резерв по условным обязательствам					80 072
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					31 602
Прочие корректировки					(98 824)
Итого обязательств					46 126 146

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	2 216 035	773 920	191 133	-	3 181 088
Процентные расходы	(176 524)	(1 316 487)	(459 993)	-	(1 953 004)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 009	-	-	-	68 009
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27 187	-	-	-	27 187
Комиссионные доходы	475	165 328	37 171	-	202 974
Комиссионные расходы	(7 279)	-	(12 713)	(8 107)	(28 099)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	407 102	35 443	15 873	-	458 418
Прочие операционные доходы	-	-	2 473	7 467	9 940
Чистые операционные доходы по сегментам	2 535 005	(341 796)	(226 056)	(640)	1 966 513
Операционные расходы	-	(8 285)	(56 643)	(703 938)	(768 866)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	2 535 005	(350 081)	(282 699)	(704 578)	1 197 647
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(149 276)	(149 276)
Прибыль/(убыток)	2 535 005	(350 081)	(282 699)	(853 854)	1 048 371
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					41 329
Создание резерва по кредитам клиентов и средствам в других банках					(791 454)
Восстановление резерва по условным обязательствам					80 072
Создание резерва по прочим активам					(27 576)
Начисление амортизации					(39 666)
Прочие корректировки					21 896
Итого					332 972

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	2 570 600	452 752	241 836	-	3 265 188
Процентные расходы	(6 038)	(1 310 473)	(695 199)	-	(2 011 710)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(122 786)	-	-	-	(122 786)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(71 695)	-	-	-	(71 695)
Комиссионные доходы	62	178 958	29 436	-	208 456
Комиссионные расходы	(9 779)	-	(17 754)	(13 848)	(41 381)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	372 486	87 791	18 978	-	479 255
Прочие операционные доходы	-	912	15 003	4 523	20 438
Чистые операционные доходы по сегментам	2 732 850	(590 060)	(407 700)	(9 325)	1 725 765
Операционные расходы	-	-	(36 174)	(720 363)	(756 537)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	2 732 850	(590 060)	(443 874)	(729 688)	969 228
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(177 918)	(177 918)
Прибыль/(убыток)	2 732 850	(590 060)	(443 874)	(907 606)	791 310
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					8 567
Создание резерва по кредитам клиентов					(221 870)
Создание резерва по условным обязательствам					(80 072)
Создание резерва по прочим активам					(13 194)
Начисление амортизации					(44 280)
Прочие корректировки					(26 732)
Итого					413 729

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Банком не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Банк не распределяет.

29. Управление рисками

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

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения у Банка финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком. С целью эффективного управления кредитным риском Кредитной Политикой Банка предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Банк рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.

- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и периодически после выдачи Банком отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение банка. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношения с банком, кредитная история, стоимость привлеченных ресурсов.

- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.

- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Банка и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска. Регулярно актуализируется лимитная ведомость в разрезе инструментов и групп связанных клиентов.

- Готовность к принятию кредитного риска Банком определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики Банка, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка, Розничный Кредитный Комитет и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных Кредитным Комитетом банка. Комитет проводит свои заседания еженедельно. В состав Кредитного комитета Банка входят представители Управления рисков, кредитующего подразделения, Юридического управления, Управления внутреннего контроля, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. Наиболее существенные операции (превышающие

определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка. В состав Розничного кредитного комитета входят представители розничного бизнеса, Управления рисков, Департамента по работе с проблемными активами. Совет Директоров Банка является главным органом, ответственным за управление кредитным риском, и наряду с вышеперечисленными процедурами, утверждает новые продукты, схемы предоставления, лимиты на уровень кредитного риска в целом по Банку.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется Банком при помощи установления лимитов открытых позиций (по валютам, на операции с ценными бумагами), лимитов на стоимость привлекаемых и размещаемых ресурсов.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций по эмитентам ценных бумаг утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Управлением рисков.

Банк осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных в следующих документах: Положение Банка России от 28.09.2012 № 383-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России. При этом каждый вид рыночного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций, которые занимает Банк по однородным финансовым инструментам, и взвешивание их по экспертной величине рыночного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 926 774	902 066	340	4 829 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	509 649	-	-	509 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434 817	-	-	13 434 817
Средства в других банках	1 809 112	5 630 532	2 001 000	9 440 644
Кредиты клиентам	11 208 764	973 532	686 022	12 868 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 755 604	-	-	6 755 604
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 944	-	-	515 944
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	236 238	-	-	236 238
Прочие активы	603 841	501	-	604 342
Текущие налоговые активы	88 601	-	-	88 601
Отложенные налоговые активы	16 717	-	-	16 717
Итого активов	39 119 081	7 506 631	2 687 362	49 313 074
Обязательства				
Средства других банков	4 214 886	-	-	4 214 886
Средства клиентов	32 512 878	213 698	452 161	33 178 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 537 480	-	32 581	3 570 061
Субординированные займы	1 028 695	-	-	1 028 695
Прочие обязательства	130 977	-	-	130 977
Итого обязательств	41 424 916	213 698	484 742	42 123 356
Чистая балансовая позиция	(2 305 835)	7 292 933	2 202 620	7 189 718
Обязательства кредитного характера	8 375 369	-	-	8 375 369

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 559 455	922 639	6	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	488 347	-	-	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 679 609	2 516 708	-	15 196 317
Средства в других банках	8 654 194	9 221 029	-	17 875 223
Кредиты клиентам	5 068 952	994 905	461 209	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	260 991	-	-	260 991
Прочие активы	184 393	346	-	184 739
Отложенные налоговые активы	29 501	-	-	29 501
Итого активов	39 138 068	13 655 627	461 215	53 254 910
Обязательства				
Средства других банков	451 429	-	-	451 429
Средства клиентов	41 533 745	65 160	1 437 270	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 361 385	-	32 581	1 393 966
Субординированные займы	1 029 221	-	-	1 029 221
Прочие обязательства	204 790	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	10 565	-	-	10 565
Итого обязательств	44 591 135	65 160	1 469 851	46 126 146
Чистая балансовая позиция	(5 453 067)	13 590 467	(1 008 636)	7 128 764
Обязательства кредитного характера	5 174 533	-	2 867	5 177 400

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Приказом Председателя Правления устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 775 350	927 979	125 390	461	4 829 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	509 649	-	-	-	509 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434 817	-	-	-	13 434 817
Средства в других банках	3 782 321	5 650 277	8 046	-	9 440 644
Кредиты клиентам	11 615 925	238 413	1 013 980	-	12 868 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 755 604	-	-	-	6 755 604
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 944	-	-	-	515 944
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	236 238	-	-	-	236 238
Прочие активы	603 823	519	-	-	604 342
Текущие налоговые активы	88 601	-	-	-	88 601
Отложенные налоговые активы	16 717	-	-	-	16 717
Итого активов	41 348 009	6 817 188	1 147 416	461	49 313 074
Обязательства					
Средства других банков	4 214 886	-	-	-	4 214 886
Средства клиентов	29 830 771	2 327 048	1 020 918	-	33 178 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 570 061	-	-	-	3 570 061
Субординированные займы	1 028 695	-	-	-	1 028 695
Прочие обязательства	130 977	-	-	-	130 977
Итого обязательств	38 775 390	2 327 048	1 020 918	-	42 123 356
Чистая балансовая позиция	2 572 619	4 490 140	126 498	461	7 189 718
Чистая внебалансовая позиция	4 676 999	(4 495 160)	(160 914)		20 925
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	7 249 618	(5 020)	(34 416)	461	7 210 643
Обязательства кредитного характера	8 234 753	140 613	3		8 375 369

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 412 581	850 601	218 918	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	488 347	-	-	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 679 609	2 516 708	-	15 196 317
Средства в других банках	13 488 649	4 378 240	8 334	17 875 223
Кредиты клиентам	4 845 985	639 625	1 039 456	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	260 991	-	-	260 991
Прочие активы	184 471	268	-	184 739
Отложенные налоговые активы	29 501	-	-	29 501
Итого активов	43 602 760	8 385 442	1 266 708	53 254 910
Обязательства				
Средства других банков	451 429	-	-	451 429
Средства клиентов	40 081 750	1 999 866	954 559	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 966	-	-	1 393 966
Субординированные займы	1 029 221	-	-	1 029 221
Прочие обязательства	204 790	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	10 565	-	-	10 565
Итого обязательств	43 171 721	1 999 866	954 559	46 126 146
Чистая балансовая позиция	431 039	6 385 576	312 149	7 128 764
Чистая внебалансовая позиция	6 871 204	(6 622 946)	(250 028)	(1 770)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	7 302 243	(237 370)	62 121	7 126 994
Обязательства кредитного характера	5 177 394	3	3	5 177 400

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	179 606	143 684
Ослабление доллара США на 4%	(179 606)	(143 684)
Укрепление Евро на 5%	6 325	5 060
Ослабление Евро на 5%	(6 325)	(5 060)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	255 423	204 338
Ослабление доллара США на 4%	(255 423)	(204 338)
Укрепление Евро на 5%	15 607	12 486
Ослабление Евро на 5%	(15 607)	(12 486)

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

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности представляет собой вероятность потерь в случае временной неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают все операции Банка, в которых существует риск ликвидности, на уровне конкретных активов и обязательств, предусматривают непрерывную оценку риска потери ликвидности, устанавливают лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности на текущий, кратко-, средне- и долгосрочный период времени, предусматривают мероприятия по разрешению кризисов ликвидности, определяющие порядок оперативной координации действий менеджмента и коллегиального принятия решений, четкое разделение обязанностей, способы поддержания отношений с клиентами, иные стратегии работы с активами и обязательствами, чем в обычное время, порядок и источники экстренного поддержания ликвидности.

По многим активам (кредитам) установлены графики погашения, что снижает неопределенность в сроках погашения активов и позволяет осуществлять планирование на более высоком уровне доверия. Активы и пассивы Банка планируются комплексно Экономическим Управлением Банка и любое размещение согласовывается с выстроенной структурой ресурсной базы. В Банке ведется платежный календарь, система уведомления о фондировании, что является инструментом контроля риска ликвидности.

Для целей оперативного управления ликвидностью Банком обеспечивается и поддерживается оптимально-сбалансированная структура баланса, составляется ежедневная платежная позиция, прогнозируется текущая, средне- и долгосрочная ликвидная позиция и проводится анализ требований и обязательств Банка по срокам. При прогнозировании учитывается степень гарантированности поступления источников финансирования, существование прав на досрочное изъятие денежных ресурсов, возможность пролонгации и рефинансирования долговых обязательств, устойчивости клиентской базы, концентрация источников денежных ресурсов.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 24,3% (2011 г.: 24,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 73,9% (2011 г.: 67,6%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,8% (2011 г.: 35,5%).

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством на основании «Политики по управлению ликвидностью в Банке».

Для поддержания достаточной ликвидности в целом по Банку Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов (ценных бумаг, средств в других банках).

Управлением рисков регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях оттока средств и прочих экстремальных рыночных обстоятельств, информация о результатах которого доводится до сведения Казначейства и членов Финансового комитета и Правления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 221 176	-	-	-	-	4 221 176
Средства клиентов	20 731 199	1 479 690	11 316 510	203 987	221 985	33 953 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	970 632	-	1 830 012	1 310 062	-	4 110 706
Субординированные займы	6 841	13 681	61 564	391 613	1 291 126	1 764 825
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 929 848	1 493 371	13 208 086	1 905 662	1 513 111	44 050 078

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	451 052	578	483	-	-	452 113
Средства клиентов	34 108 586	2 622 813	6 000 315	792 531	-	43 524 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 206	-	28 392	-	-	1 394 598
Субординированные займы	10 964	13 424	61 526	391 439	1 370 619	1 847 972
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	35 936 808	2 636 815	6 090 716	1 183 970	1 370 619	47 218 928

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 829 180	-	-	-	-	-	4 829 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	509 649	509 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434 817	-	-	-	-	-	13 434 817
Средства в других банках	4 296 807	4 129 835	1 013 666	-	-	336	9 440 644
Кредиты клиентам	1 936 555	753 257	3 343 601	5 134 984	1 699 921	-	12 868 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	472 250	-	-	6 283 354	-	-	6 755 604
Инвестиции, удерживаемые до погашения	262 141	-	-	253 803	-	-	515 944
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	236 238	236 238
Прочие активы	445 880	3 959	3 949	5 604	446	144 504	604 342
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	88 601	88 601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	16 717	16 717
Итого активов	25 677 630	4 887 051	4 361 216	11 677 745	1 700 367	1 009 065	49 313 074
Обязательства							
Средства других банков	4 214 886	-	-	-	-	-	4 214 886
Средства клиентов	20 704 383	1 431 821	10 713 287	152 312	176 934	-	33 178 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	970 632	-	1 649 157	950 272	-	-	3 570 061
Субординированные займы	-	-	-	48 695	980 000	-	1 028 695
Прочие обязательства	49 016	81 443	414	104	-	-	130 977
Итого обязательств	25 938 917	1 513 264	12 362 858	1 151 383	1 156 934	-	42 123 356
Чистый разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2012 года	(261 287)	3 373 787	(8 001 642)	10 526 362	543 433	1 009 065	7 189 718
Совокупный разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2012 года	(261 287)	3 112 500	(4 889 142)	5637 220	6 180 653	7 189 718	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 482 100	-	-	-	-	-	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 196 317	-	-	-	-	-	15 196 317
Средства в других банках	10 754 714	7 119 909	-	-	-	600	17 875 223
Кредиты клиентам	1 289 038	39 277	1 914 871	1 625 279	1 656 601	-	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 793 725	-	-	7 890 130	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	260 991	260 991
Прочие активы	14 391	1 554	3 816	6 940	531	157 507	184 739
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	29 501	29 501
Итого активов	31 530 285	7 160 740	1 918 687	10 038 100	1 657 132	949 966	53 254 910
Обязательства							
Средства других банков	450 416	555	458	-	-	-	451 429
Средства клиентов	33 991 649	2 450 423	5 806 435	787 668	-	-	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 206	-	27 760	-	-	-	1 393 966
Субординированные займы	-	-	-	45 193	984 028	-	1 029 221
Прочие обязательства	122 792	81 944	54	-	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	-	-	10 565	-	-	-	10 565
Итого обязательств	35 931 063	2 532 922	5 845 272	832 861	984 028	-	46 126 146
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 400 778)	4 627 818	(3 926 585)	9 205 239	673 104	949 966	7 128 764
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 400 778)	227 040	(3 699 545)	5 505 694	6 178 798	7 128 764	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют

неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Риск процентной ставки. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен процентному риску в следствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка на основании Процентной политики, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и как следствие изменение процентных ставок по кредитам. Результаты анализа предоставляются на ежемесячной основе Финансовому комитету и Правлению Банка.

Одновременно с вышеуказанными инструментами управления процентным риском, банк в истекшем году разработал методологию кредитования клиентов по системе плавающих процентных ставок, базирующихся на индексе MOSPRIME, что позволяет минимизировать риски изменения рыночной конъюнктуры - у банка появилась возможность не только привлекать, но и размещать средства по ставке, привязанной к индикатору, отражающему реальную стоимость денег.

Принятые меры по минимизации процентного риска позволяют Банку поддерживать его низкий уровень.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	334 267	-	-	-	-	4 494 913	4 829 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	509 649	509 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	821 987	1 798 371	3 191 304	7 309 171	293 059	20 925	13 434 817
Средства в других банках	4 261 274	4 129 835	1 021 712	-	-	27 823	9 440 644
Кредиты клиентам	1 936 555	753 257	3 343 601	5 134 984	1 699 921	-	12 868 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6 711 257	44 347	-	6 755 604
Инвестиции, удерживаемые до погашения	262 141	-	-	253 803	-	-	515 944
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	236 238	236 238
Прочие активы	-	-	-	-	-	604 342	604 342
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	88 601	88 601
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	16 717	16 717
Итого активов	7 616 224	6 681 463	7 556 617	19 409 215	2 037 327	6 012 228	49 313 074
Обязательства							
Средства других банков	4 214 886	-	-	-	-	-	4 214 886
Средства клиентов	14 398 626	1 431 821	10 713 287	152 312	176 934	6 305 757	33 178 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 649 157	950 272	-	970 632	3 570 061
Субординированные займы	-	-	-	48 695	980 000	-	1 028 695
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	130 977	130 977
Итого обязательств	18 313 512	1 431 821	12 362 444	1 151 279	1 156 934	7 407 366	42 123 356
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(10 997 288)	5 249 642	(4 805 827)	18 257 936	880 393	(1 395 138)	7 189 718
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(10 997 288)	(5 747 646)	(10 553 473)	7 704 463	8 584 856	7 189 718	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	848 884	-	-	-	-	1 633 216	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	686 936	2 869 550	7 664 563	3 920 915	54 353	-	15 196 317
Средства в других банках	10 399 760	7 119 909	-	-	-	355 554	17 875 223
Кредиты клиентам	1 289 038	39 277	1 914 871	1 625 279	1 656 601	-	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 276 672	50 427	356 756	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	260 991	260 991
Прочие активы	-	-	-	-	-	184 739	184 739
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	29 501	29 501
Итого активов	13 224 618	10 028 736	9 579 434	15 338 617	1 761 381	3 322 124	53 254 910
Обязательства							
Средства других банков	450 063	-	1 366	-	-	-	451 429
Средства клиентов	13 663 737	2 450 423	5 806 435	787 668	-	20 327 912	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 760	-	-	1 366 206	1 393 966
Субординированные займы	4 028	-	-	45 193	980 000	-	1 029 221
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	204 790	204 790
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 565	10 565
Итого обязательств	14 117 828	2 450 423	5 835 561	832 861	980 000	21 909 473	46 126 146
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(893 210)	7 578 313	3 743 873	14 505 756	781 381	(18 587 349)	7 128 764
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(893 210)	6 685 103	10 428 976	24 934 732	25 716 113	7 128 764	

На 31 декабря 2012 и 2011 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,92%	0,02%	-	0,15%	0,50%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,41%	-	-	8,54%	0,63%	-
Средства в других банках	3,91%	1,70%	0,38%	5,93%	0,17%	0,74%
Кредиты клиентам						
-юридическим лицам	9,65%	10,05%	6,50%	8,89%	6,27%	4,92%
-физическим лицам	14,22%	10,78%	9,50%	14,41%	11,73%	9,47%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,10%	-	-	8,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,19%	-	-	7,19%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,59%	-	-	5,09%	-	-
Средства клиентов						
- юридических лиц	7,59%	5,00%	6,00%	4,90%	-	-
- физических лиц	7,44%	4,79%	4,16%	8,24%	5,42%	5,69%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,46%	-	-	3,41%	-	-
Субординированные займы	8,33%	-	-	8,33%	-	-

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

	2012	2011
Основной капитал	6 832 854	6 721 563
Дополнительный капитал	1 107 839	1 121 061
Итого нормативного капитала	7 940 693	7 842 624

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,7% (2011 г.: 21,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

31. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

Резерв на возможные потери по судебным разбирательствам в сумме 80 072 тысячи рублей или 100% от суммы иска создан Банком при получении определения суда от 14 ноября 2011 года о признании недействительной сделки погашения Банком «Монетный дом» ОАО задолженности перед Банком по межбанковскому кредиту. 17 февраля 2011 года Банк «Монетный дом» ОАО признан несостоятельным (банкротом), в отношении него была введена процедура конкурсного производства сроком на один год. В 2012 году Банк по решению суда перечислил истцу денежные средства в размере 80 072 тысячи рублей и восстановил резерв на возможные потери по судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	10 088	8 815
От 1 до 5 лет	45 989	82 015
После 5 лет	54	27 689
Итого обязательств по операционной аренде	56 131	118 519

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2012 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 342 тысячи рублей (2011 г.: 349 тысяч рублей). В 2012 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 62 737 тысяч рублей и 1 367 тысяч рублей, соответственно (2011 г.: расходы по аренде 65 058 тысяч рублей, доходы от субаренды 638 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в незначительной степени подвержен риску понесения убытков, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии и авали выданные	3 727 628	4 422 889
Неиспользованные кредитные линии	4 647 741	754 511
Итого обязательств кредитного характера	8 375 369	5 177 400

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2012	2011
Собственные векселя	1 613 102	1 159 551
Векселя сторонних эмитентов	97 874	5 776 509
Итого активов, находящихся на хранении	1 710 976	6 936 060

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 829 180	4 829 180	2 482 100	2 482 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434 817	13 434 817	15 196 317	15 196 317
Средства в других банках	9 440 644	9 440 644	17 875 223	17 875 223
Кредиты клиентам	12 868 318	12 868 318	6 525 066	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 755 604	6 755 604	9 683 855	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 944	519 379	515 751	511 590
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 214 886	4 214 886	451 429	451 429
Средства клиентов	33 178 737	33 178 737	43 036 175	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 570 061	3 575 661	1 393 966	1 393 966
Субординированные займы	1 028 695	1 028 695	1 029 221	1 029 221

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Субординированные займы. Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 871 884	4 562 933	13 434 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 755 604	-	6 755 604

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 364 601	5 831 716	15 196 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	9 683 855

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 829 180	-	-	-	4 829 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	385 352	-	-	-	385 352
- Долговые корпоративные ценные бумаги	13 028 540	-	-	-	13 028 540
- Производные финансовые инструменты	20 925	-	-	-	20 925
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	8 673 021	-	8 673 021
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	767 623	-	767 623
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	10 003 206	-	10 003 206
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	534 250	-	534 250
- Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	-	-	969 983	-	969 983
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	755 155	-	755 155
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	237 394	-	237 394
- Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	-	367 840	-	367 840
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	490	-	490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	94 628	94 628
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	6 660 976	6 660 976
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	515 944	-	-	515 944
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	13 020	13 020
Итого финансовых активов	18 263 997	515 944	22 308 962	6 768 624	47 857 527
Нефинансовые активы					1 455 547
Итого активов					49 313 074

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 482 100	-	-	-	2 482 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	5 110 509	-	-	-	5 110 509
- Долговые корпоративные ценные бумаги	10 085 808	-	-	-	10 085 808
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	10 906 068	-	10 906 068
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	6 969 155	-	6 969 155
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	3 600 399	-	3 600 399
- Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	-	-	1 267 763	-	1 267 763
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	115 502	-	115 502
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	955 720	-	955 720
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	579 816	-	579 816
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	5 866	-	5 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	90 458	90 458
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	9 236 641	9 236 641
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	356 756	356 756
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	13 020	13 020
Итого финансовых активов	17 678 417	515 751	24 400 289	9 696 875	52 291 332
Нефинансовые активы					963 578
Итого активов					53 254 910

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	3 175 510	16 713	20 639	-	3 212 862
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	6 237 178	440 711	16 928	161 782	6 856 599
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(4 113 839)	(189 796)	(31 450)	(12 496)	(4 347 581)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	-	-	(8)	-	(8)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	5 298 849	267 628	6 109	149 286	5 721 872
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(202 635)	(752)	(215)	-	(203 602)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(72 604)	(7 812)	(33)	(501)	(80 950)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	92 584	-	-	-	92 584
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(182 655)	(8 564)	(248)	(501)	(191 968)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 972 875	15 961	20 424	-	3 009 260
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	5 116 194	259 064	5 861	148 785	5 529 904

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 006 491	8 292	10 361	236 951	2 262 095
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	6 401 516	12 910	26 755	-	6 441 181
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 232 497)	(4 489)	(16 427)	-	(5 253 413)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	-	-	(50)	(236 951)	(237 001)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	3 175 510	16 713	20 639	-	3 212 862
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(54 175)	(83)	(52)	(745)	(55 055)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(148 460)	(669)	(163)	-	(149 292)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	-	-	-	745	745
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(202 635)	(752)	(215)	-	(203 602)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 952 316	8 209	10 309	236 206	2 207 040
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	2 972 875	15 961	20 424	-	3 009 260

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	26 374 152	5 931	340 419	108 155	26 828 657
Средства клиентов, полученные в течение года	252 027 018	1 183 799	1 064 319	1 107 025	255 382 161
Средства клиентов, погашенные в течение года	(262 134 559)	(1 184 626)	(1 000 684)	(646 800)	(264 966 669)
Средства клиентов на 31 декабря	16 266 611	5 104	404 054	568 380	17 244 149

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января	904 028
Начисленные проценты	74 250
Выплаченные проценты	(78 278)
Субординированные займы на 31 декабря	900 000

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
Выпущенные долговые ценные бумаги	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	35 550
Выпущенные долговые ценные бумаги в течение года	2 011 609
Погашенные долговые ценные бумаги в течение года	(100 587)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	1 946 572

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Аktionеры и компаний, связанные с бенефициарами	Дочерние компаний	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	15 777 957	844	318 794	169 141	16 266 736
Средства клиентов, полученные в течение года	402 048 934	46 898	1 095 975	210 876	403 402 683
Средства клиентов, погашенные в течение года	(391 452 739)	(41 811)	(1 074 350)	(271 862)	(392 840 762)
Средства клиентов на 31 декабря	26 374 152	5 931	340 419	108 155	26 828 657

	Аktionеры и компаний, связанные с бенефициарами
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января	996 694
Субординированные займы, привлеченные в течение года	900 000
Переоценка остатков в иностранной валюте	23 625
Начисленные проценты	99 385
Выплаченные проценты	(92 204)
Субординированные займы, погашенные в течение года	(898 279)
Выбытие кредитора из состава связанных с Банком сторон	(125 193)
Субординированные займы на 31 декабря	904 028

	Аktionеры и компаний, связанные с бенефициарами
Выпущенные долговые ценные бумаги	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	76 442
Выпущенные долговые ценные бумаги в течение года	2 968
Погашенные долговые ценные бумаги в течение года	(43 860)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	35 550

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

	Аktionеры и компаний, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	2 613 604	-	2 613 604
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	8 931	8 931

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	4 412 967	-	4 412 967
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	17 536	17 536

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	284 493	11 124	1 946	24 627	322 190
Процентные расходы	858 491	-	22 880	17 156	898 527
Комиссионные доходы	60 074	587	44	116	60 821
Операционные доходы	-	46	10 063	4 670	14 779
Операционные расходы	2 912	59	-	-	2 971

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	558 806	1 907	989	8 224	569 926
Процентные расходы	857 828	24	23 283	4 653	885 788
Комиссионные доходы	108 211	70	55	39	108 375
Операционные доходы	-	46	104	833	983
Операционные расходы	3 044	-	-	-	3 044

Выплаты вознаграждения руководству Банка в 2012 году составили, с учетом увеличения количественного состава топ-менеджмента, 93 215 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 39 935 тысяч рублей (2011 г.: 77 019 тысяч рублей).

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

35. События после отчетного периода

17 апреля 2013 года Банк своевременно исполнил оферту по собственным облигациям 1-й серии на сумму 1 583 905 тысяч рублей. В ходе оферты Банк приобрел 1 583 905 облигаций по цене 100% от номинала, что составляет 79,2% выпуска объемом 2 миллиарда рублей.