

ОАО АКБ «Урал ФД»

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях капитала	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Введение	8
2. Принципы составления финансовой отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Процентные доходы и процентные расходы	23
5. Комиссионные доходы	24
6. Комиссионные расходы	24
7. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24
9. Создание резерва под обесценение	25
10. Общехозяйственные и административные расходы	25
11. (Возмещение) расход по налогу на прибыль	25
12. Денежные и приравненные к ним средства	27
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
15. Кредиты и авансы, выданные банкам	30
16. Кредиты, выданные клиентам	31
17. Основные средства	42
18. Активы, удерживаемые для продажи	43
19. Инвестиционная собственность	43
20. Прочие активы	44
21. Счета и депозиты банков	44
22. Текущие счета и депозиты клиентов	45
23. Субординированные займы	45
24. Прочие обязательства	46
25. Акционерный капитал	46
26. Управление рисками	47
27. Управление капиталом	60
28. Забалансовые обязательства	60
29. Операционная аренда	61
30. Условные обязательства	61
31. Депозитарные услуги	62
32. Операции со связанными сторонами	62
33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетная классификация	66
34. События, произошедшие после отчетной даты	69

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «Уральский финансовый дом» ОАО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, и соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета и форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату, разрешена к выпуску 9 апреля 2013 года и подписана от имени руководства Банка.

Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления

ОАО АКБ «Урал ФД»
9 апреля 2013 года
Российская Федерация, г. Пермь



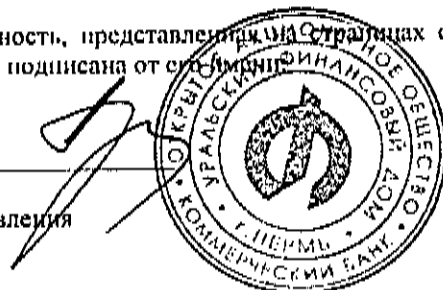
М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Урал ФД»
Отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1,800,966	1,405,117
Процентные расходы	4	(900,189)	(931,579)
Чистый процентный доход		900,777	473,538
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(121,640)	(15,037)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		779,137	458,501
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		692	(23,579)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	45,122	515,026
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	31,970	33,573
Комиссионные доходы	5	214,256	179,473
Комиссионные расходы	6	(34,265)	(27,727)
(Создание) восстановление резерва под прочее обесценение	9	(28,226)	2,577
Чистый (убыток) прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности и выбытия активов, удерживаемых для продажи		(3,421)	8,581
Дивиденды полученные		58,698	51,490
Прочие операционные доходы		14,651	36,669
Операционные доходы		1,078,613	1,234,584
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1,058,263)	(831,593)
Прибыль до вычета налога на прибыль		20,350	402,991
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	11	5,800	(97,496)
Прибыль за период		26,150	305,495
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22,160	(428,091)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли и убытка		136,371	(151,942)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(24,573)	91,472
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		133,958	(488,561)
Всего совокупного дохода (убытка) за период		160,108	(183,066)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 69, была одобрена руководством 9 апреля 2013 года и подписана от его имени

Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления



М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	4,438,559	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		207,294	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	15,148	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,303,511	3,308,599
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	522,359	48,910
Кредиты, выданные клиентам	16	12,839,671	11,186,174
Инвестиционная собственность	19	25,224	27,012
Активы, удерживаемые для продажи	18	134,818	202,805
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4,239	-
Основные средства	17	387,195	374,370
Требования по отложенному налогу	11	104,619	89,129
Прочие активы	20	327,925	354,392
Всего активов		21,310,562	18,436,886
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	21	215,063	359,870
Текущие счета и депозиты клиентов	22	18,055,810	15,902,070
Депозитные сертификаты и векселя		55,506	164,122
Субординированные займы	23	805,290	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	5,174
Прочие обязательства	24	100,477	87,345
Всего обязательств		19,232,146	16,518,581
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2,068,401	2,068,401
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(242,721)	(376,679)
Нераспределенная прибыль		252,736	226,583
Всего капитала		2,078,416	1,918,305
Всего обязательств и капитала		21,310,562	18,436,886

Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления



М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		1,785,145	1,379,100
Процентные расходы		(886,015)	(967,118)
Комиссионные доходы		214,256	179,489
Комиссионные расходы		(34,265)	(27,727)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		692	(23,869)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		11,228	24,446
Дивиденды полученные		58,698	51,490
Поступления по прочим доходам		14,651	179,186
Общественные и административные расходы		(981,011)	(839,493)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(11,540)	(81,102)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		63,436	(14,575)
Кредиты и авансы, выданные банкам		(489,616)	867,121
Кредиты, выданные клиентам		(1,791,841)	(4,158,871)
Прочие активы		(41,084)	(188,496)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(144,556)	352,540
Текущие счета и депозиты клиентов		2,187,101	1,460,331
Депозитные сертификаты и вексели		(108,415)	6,310
Прочие обязательства		(76)	20,870
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов на прибыль		(153,213)	(1,780,368)
Налог на прибыль уплаченный		(43,675)	(60,837)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(196,888)	(1,841,205)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,467,951)	(364,344)
Продажи и поглощения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2,657,756	1,970,099
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	381
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(121,642)	(75,017)
Продажи основных средств и нематериальных активов		3,377	15,677
Продажи активов, удерживаемых для продажи		198,598	317,082
Продажи инвестиционной собственности		2,639	19,020
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		1,272,776	1,882,898
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления субординированных займов		800,000	-
Дивиденды выплаченные		-	(107,167)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		800,000	(107,167)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1,875,888	(65,474)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		10,309	(8,722)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2,552,362	2,626,557
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	4,438,559	2,552,362

Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления



М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка				
тыс. рублей	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	2,068,401	111,882	28,255	2,208,538
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период	-	-	305,495	305,495
Прочий совокупный убыток				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 67,410 тыс. рублей	+	(360,681)	-	(360,681)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 24,062 тыс. рублей	-	(127,880)	-	(127,880)
Всего прочего совокупного убытка	-	(488,561)	-	(488,561)
Всего совокупного убытка за период	-	(488,561)	305,495	(183,066)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Дивиденды выплаченные	-	-	(107,167)	(107,167)
Всего операций с собственниками	-	-	(107,167)	(107,167)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2,068,401	(376,679)	226,583	1,918,305
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2,068,401	(376,679)	226,583	1,918,305
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период	-	-	26,150	26,150
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 3,435 тыс. рублей	-	18,725	-	18,725
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 21,138 тыс. рублей	-	115,233	-	115,233
Всего прочего совокупного дохода	-	133,958	-	133,958
Всего совокупного дохода за период	-	133,958	26,150	160,108
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2,068,401	(242,721)	252,736	2,078,416

Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления



М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Акционерного Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк» или ОАО АКБ «Урал ФД»).

Банк был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка было ОАО «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк), 8 сентября 1993 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Уральский Финансовый Дом». 5 августа 1999 года ОАО АКБ «Урал ФД» объединился с АКБ «Кредит ФД» (ЗАО) и 14 марта 2005 года с ОАО «ПЕРМКРЕДИТ».

ОАО АКБ «Урал ФД» работает на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 15 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, г. Пермь, улица Ленина, д. 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, а также членом организации VISA International и SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и участником Пермского Банковского Союза.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 835 человек (2011 год: 710 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне Е+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. Одновременно с этим рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Вaa3.ru. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 3 октября 2012 года.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доли участия, %	
			31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
PFIG Overseas Investments Limited	Кипр	Финансовые услуги	80.0	80.0
ООО «ИФИ-группа»	Россия	Финансовые услуги	12.7	12.7
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	7.3	7.3
Итого			100.0	100.0

PFIG Overseas Investments Limited является материнским предприятием Банка. Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо Кузяев А.Р., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 16;
- в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 33.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Финансовые инструменты

i. Денежные и приравненные к ним средства

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

ii. Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

iii. Признание финансовых активов в финансовой отчетности

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

iv. Оценка стоимости финансовых активов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- активов, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долговые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, перепосылаются в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

v. Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

vi. Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

vii. Взаимозачет активов и обязательств

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

viii. Текущий рейтинг финансовых инструментов

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B3	CCC+ и ниже	Caa1 и ниже	CCC+ и ниже

(в) Основные средства**i. Собственные активы**

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

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

ii. Арендованные активы

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

iii. Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	от 25 лет до 40 лет
- оборудование	от 3 лет до 5 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 лет до 10 лет
- транспортные средства	от 3 лет до 7 лет

(г) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 10 лет.

(д) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменение которой признается в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(е) Активы, удерживаемые для продажи

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

(ж) Обесценение активов**i. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

ii. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

iii. Нефинансовые активы

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

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

(з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(к) Акционерный капитал**i. Обыкновенные акции**

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

ii. Выкуп собственных акций

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

iii. Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(н) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 предприятия подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. 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 предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) 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 или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(п) Изменения в представлении финансовой отчетности

Банк произвел ряд перегруппировок отдельных статей отчета о совокупном доходе с целью улучшения его презентации. Эффект перегруппировок в раскрытии информации в отчете о совокупном доходе за 2011 год представлен ниже:

	Суммы отриженные ранее	Эффект переклассифи- кации	Скорректиро- ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24,574	(24,574)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8,999	(8,999)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	33,573	33,573
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам	2,577	(2,577)	-
Резерв под прочее обесценение	-	2,577	2,577

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1,633,435	1,230,531
Кредиты и авансы, выданные банкам	85,648	25,958
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,883	148,628
	1,800,966	1,405,117
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	855,093	927,050
Субординированные займы	34,142	-
Счета и депозиты банков	8,006	1,996
Депозитные сертификаты и векселя	2,948	2,533
	900,189	931,579

В состав различных статей процентных доходов за 2012 год входит общая сумма, равная 38,924 тыс. рублей (2011 год: 40,224 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	84,820	68,953
Операции с использованием банковских карт	29,487	18,705
Кассовые операции	23,509	28,966
Операции эквайринга	23,176	15,169
Открытие и ведение банковских счетов	21,536	26,058
Возмещение по договорам страхования	10,308	-
Валютный контроль	7,536	9,165
Операции по переводам денежных средств	3,136	5,027
Инкассация	4,512	4,519
Выданные гарантии	3,782	1,360
Прочие	2,454	1,551
	214,256	179,473

6. Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	11,106	9,570
Операции эквайринга	8,755	5,845
Расчетно-кассовые операции	7,143	7,540
Обслуживание пластиковых карт	7,093	4,771
Прочие	168	1
	34,265	27,727

7. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долевые инструменты	49,158	520,449
Долговые инструменты	(4,036)	(5,423)
	45,122	515,026

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Курсовые разницы	20,742	8,999
Торговые доходы	11,228	24,574
	31,970	33,573

9. Создание резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(121,640)	(15,037)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(121,640)	(15,037)
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам	-	2,577
Резерв под обесценение активов, удерживаемых для продажи	(28,226)	-
Создание (восстановление) резерва под прочее обесценение	(28,226)	2,577
	(149,866)	(12,460)

10. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	424,032	331,160
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам	107,736	89,229
Профессиональные услуги	107,648	42,070
Ремонт и эксплуатация	50,218	63,908
Налоги, отличные от налога на прибыль	54,596	32,339
Взносы по участию в системе страхования вкладов	44,364	44,983
Амортизация основных средств	45,514	43,643
Информационные и телекоммуникационные услуги	42,792	42,785
Охрана	31,020	28,152
Расходы по операционной аренде	30,090	19,321
Реклама и маркетинг	27,318	17,307
Амортизация нематериальных активов	24,410	12,442
Страхование	11,763	9,764
Командировочные	7,437	6,064
Канцелярские товары	6,747	8,596
Благотворительность и спонсорство	1,361	1,254
Прочие	41,217	38,576
	1,058,263	831,593

11. (Возмещение) расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	34,263	51,556
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(40,062)	45,940
Всего (возмещение) расхода по налогу на прибыль	(5,800)	97,496

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 15,5% (2011 год: 15,5%).

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

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	34,114		402,991	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5,288	15.5	63,552	15.8
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6,753	19.8	7,397	1.8
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(9,039)	(26.5)	19,721	4.9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8,800)	(25.8)	(8,558)	(2.1)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	15,384	3.8
	(5,800)	(17)	97,496	24.2

(а) Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,970	(4,558)	-	3,412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,290	(2,992)	(24,573)	43,725
Кредиты и авансы, выданные банкам	67	(57)	-	10
Кредиты, выданные клиентам	45,780	27,517	-	73,297
Активы, удерживаемые для продажи	1,619	3,705	-	5,324
Основные средства	(21,227)	3,278	-	(17,949)
Прочие активы	164	(164)	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	694	(385)	-	309
Прочие обязательства	2,493	4,679	-	7,172
Непризнанный отложенный налоговый актив	(19,721)	9,039	-	(10,682)
	89,129	40,062	(24,573)	104,619

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,604)	9,574	-	7,970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,436	(46,618)	91,472	71,290
Кредиты и авансы, выданные банкам	(43)	110	-	67
Кредиты, выданные клиентам	27,669	18,111	-	45,780
Активы, удерживаемые для продажи	4,694	(3,075)	-	1,619
Основные средства	(19,350)	(1,877)	-	(21,227)
Прочие активы	1,197	(1,033)	-	164
Депозитные сертификаты и вексели	1,842	(1,148)	-	694
Прочие обязательства	2,350	143	-	2,493
Прочие резервы	406	(406)	-	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(19,721)	-	(19,721)
	43,597	(45,939)	91,472	89,129

12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Касса	1,273,398	903,625
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	256,611	110,187
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А3 до А1	1,471,278	-
- с кредитным рейтингом от Вaa3 до Вaa1	1,372,526	1,497,541
- с кредитным рейтингом от Вa3 до Вa1	9,248	20,741
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	19,889	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	35,609	20,268
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,908,550	1,538,550
Всего денежных и приравненным к ним средств	4,438,559	2,552,362

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 3 контрагента (31 декабря 2011 года: 1 контрагент), остатки по счетам типа «Ностро» каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2,764,860 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1,497,541 тыс. рублей).

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	64,163
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	4,469	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10,679	33,216
	15,148	97,379

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	290,157
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	44,913	94,179
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	494,560	105,627
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	99,520	278,811
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	271,505
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	85,378	122,792
Долговые корпоративные ценные бумаги (блокированные для операций с ЦБ РФ)		
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	52,933	-
	777,304	1,163,071

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	802,676	1,335,089
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	114,794	98,722
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	124,850	241,369
Пай инвестиционных фондов	483,127	469,588
Вложения в дочерние компании	760	760
	1,526,207	2,145,528
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,303,511	3,308,599

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставки купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	июнь 2013 г. - октябрь 2015 г.	8,25 - 13,0	8,1 - 13,3
Корпоративные свроблигации	доллар США	апрель 2014 г.	6,2	6,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставки купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	февраль 2013 г. - февраль 2016 г.	8,0 - 12,5	9,1 - 13,5
Корпоративные свроблигации	доллар США, евро	июнь 2012 г. - февраль 2016 г.	4,3 - 9,8	2,1 - 4,8

Ниже приведен перечень вложений Банка в закрытые паевые инвестиционные фонды:

Название	2012		2011	
	Сумма вложений	Доля участия, %	Сумма вложений	Доля участия, %
Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды под управлением ООО Управляющая компания «Парма-Менеджмент»				
Пай ЗПИФ недвижимости «Сибирский»	366,666	47,0	362,211	47,0
Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды под управлением ООО Управляющая компания «Финансовый дом»				
Пай ЗПИФ «Недвижимость Ф/Д»	116,461	38,3	107,377	38,3
Итого вложений в паевые инвестиционные фонды	483,127		469,588	

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, а также вложением в акции ООО «Страховая фирма «Адонис» в размере 95 000 тыс. рублей. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1% за исключением акций ООО «Страховая фирма «Адонис», доля Банка в капитале которой составляет 16,08%.

15. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Aaa3 до Baa1	132,535	36,155
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	353,261	-
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	194,765	170,957
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	680,561	207,112
Резерв под обесценение	(158,202)	(158,202)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	522,359	48,910

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 522,359 тыс. рублей являются текущими и не обесцененными (31 декабря 2011 года: 48,910 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные средства, просроченные на срок более 365 дней, составляют 158,202 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 158,202 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	158,202	158,202
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	158,202	158,202

16. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5,121,582	5,221,989
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,622,838	994,554
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,744,420	6,216,543
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты с залогом	3,324,156	3,081,117
Ипотечные кредиты	2,120,204	1,606,705
Потребительские кредиты без залога	1,132,119	803,149
Кредиты на покупку автомобилей	102,211	51,004
Прочие кредиты	143,038	74,313
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6,821,728	5,616,288
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	13,566,148	11,832,831
Резерв под обесценение	(726,477)	(646,657)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12,839,671	11,186,174

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	217,106	429,551	646,657
Чистое создание резерва под обесценение	62,216	59,424	121,640
Списания	(11,486)	(30,334)	(41,820)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	267,836	458,641	726,477

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	341,291	339,007	680,298
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(21,643)	99,987	78,344
Списания	(102,542)	(9,443)	(111,985)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	217,106	429,551	646,657

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5,100,839	147,450	4,953,389	2.9%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	2,618	2,618	-	100%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14,031	5,462	8,569	39.0%
- просроченные на срок более 1 года	4,094	4,094	-	100%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	20,743	12,174	8,569	59.0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5,121,582	159,624	4,961,958	3.1%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1,538,901	41,609	1,497,292	2.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,973	7,973	4,000	66.6%
- просроченные на срок менее 90 дней	24,859	17,449	7,410	70.2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6,605	5,241	1,364	79.4%
- просроченные на срок более 1 года	40,500	35,940	4,560	88.7%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	83,937	66,603	17,334	79.4%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,622,838	108,212	1,514,626	6.7%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,744,420	267,836	6,476,584	4.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	2,983,643	10,870	2,972,773	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	54,158	6,704	47,454	12.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	45,220	14,083	31,137	31.1%
- просроченные на срок 91-180 дней	27,346	13,690	13,656	50.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	50,402	36,580	13,822	72.6%
- просроченные на срок более 365 дней	163,387	140,770	22,617	86.2%
Всего потребительских кредитов с залогом	3,324,156	222,697	3,101,459	6.7%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,898,332	13,406	1,884,926	0.7%
- просроченные на срок менее 30 дней	62,133	14,571	47,562	23.5%
- просроченные на срок 31-90 дней	46,565	18,148	28,417	39.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	22,956	11,072	11,884	48.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	30,375	20,620	9,755	67.9%
- просроченные на срок более 365 дней	59,843	51,559	8,284	86.2%
Всего ипотечных кредитов	2,120,204	129,376	1,990,828	6.1%
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	984,980	4,165	980,815	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	42,796	6,148	36,648	14.4%
- просроченные на срок 31-90 дней	16,467	6,346	10,121	38.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	17,366	10,446	6,920	60.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	19,379	16,508	2,871	85.2%
- просроченные на срок более 365 дней	51,131	51,131	-	100%
Всего потребительских кредитов без залога	1,132,119	94,744	1,037,375	8.4%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	95,798	317	95,481	0.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	409	77	332	18.8%
- просроченные на срок 91-180 дней	536	120	416	22.4%
- просроченные на срок 181-365 дней	1,967	550	1,417	28.0%
- просроченные на срок более 365 дней	3,501	3,016	485	86.2%
Всего кредитов на покупку автомобилей	102,211	4,080	98,131	4.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Прочие кредиты				
- непросроченные	126,727	820	125,907	0,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	4,233	488	3,745	11,5%
- просроченные на срок 31-90 дней	6,320	1,855	4,465	29,4%
- просроченные на срок 91-180 дней	1,822	1,134	688	62,2%
- просроченные на срок 181-365 дней	2,084	1,595	489	76,5%
- просроченные на срок более 365 дней	1,852	1,852	-	100%
Всего прочих кредитов	143,038	7,744	135,294	5,4%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6,821,728	458,641	6,363,087	6,7%
Всего кредитов, выданных клиентам	13,566,148	726,477	12,839,671	5,4%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5,177,693	131,222	5,046,471	2,5%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,214	1,214	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	43,082	43,082	-	100%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	44,296	44,296	-	100%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5,221,989	175,518	5,046,471	3,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	951,710	26,088	925,622	2.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	28,115	771	27,344	2.7%
- просроченные на срок менее 90 дней	457	457	-	100%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	43	43	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	14,229	14,229	-	100%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	42,844	15,500	27,344	36.2%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	994,554	41,588	952,966	4.2%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,216,543	217,106	5,999,437	3.5%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты с залогом				
- непросроченные	2,718,950	8,305	2,710,645	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	21,766	2,502	19,264	11.5%
- просроченные на срок 31-90 дней	27,780	4,690	23,090	16.9%
- просроченные на срок 91-180 дней	33,545	11,572	21,973	34.5%
- просроченные на срок 181-365 дней	74,963	51,586	23,377	68.8%
- просроченные на срок более 365 дней	204,113	193,842	10,271	95.0%
Всего потребительских кредитов с залогом	3,081,117	272,497	2,808,620	8.8%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,444,670	10,420	1,434,250	0.7%
- просроченные на срок менее 30 дней	40,718	12,251	28,467	30.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	23,510	9,397	14,113	40.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	25,140	13,429	11,711	53.4%
- просроченные на срок 181-365 дней	24,916	19,637	5,279	78.8%
- просроченные на срок более 365 дней	47,751	47,180	571	98.8%
Всего ипотечных кредитов	1,606,705	112,314	1,494,391	7.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты без залога				
- непросроченные	720,813	2,244	718,569	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	21,303	2,497	18,806	11.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	29,215	8,073	21,142	27.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	10,072	4,155	5,917	41.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	11,153	8,128	3,025	72.9%
- просроченные на срок более 365 дней	10,593	10,593	-	100%
Всего потребительских кредитов без залога	803,149	35,690	767,459	4.4%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	43,987	525	43,462	1.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	1,687	899	788	53.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	269	263	6	97.8%
- просроченные на срок более 365 дней	5,061	4,996	65	98.7%
Всего кредитов на покупку автомобилей	51,004	6,683	44,321	13.1%
Прочие кредиты				
- непросроченные	69,411	286	69,125	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	2,112	298	1,814	14.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	570	163	407	28.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	574	235	339	40.9%
- просроченные на срок 181-365 дней	743	520	223	70.0%
- просроченные на срок более 365 дней	903	865	38	95.8%
Всего прочих кредитов	74,313	2,367	71,946	3.2%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5,616,288	429,551	5,186,737	7.6%
Всего кредитов, выданных клиентам	11,832,831	646,657	11,186,174	5.5%

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесцененных кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2.8%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 –36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) 86.2%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0.38% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Залог недвижимости и прав на нее	3,860,543	3,860,543	-
Залог ценных бумаг	5,222	5,222	-
Залог оборудования и товаров в обороте	959,949	-	959,949
Поручительства	489,995	-	489,995
Необеспеченные кредиты	1,134,972	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	6,450,681	3,865,765	1,449,944
Просроченные или обесцененные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	25,903	25,903	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	25,903	25,903	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,476,584	3,891,668	1,449,944
31 декабря 2011 года тыс. рублей			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Залог недвижимости и прав на нее	3,244,847	3,244,847	-
Залог ценных бумаг	43,373	43,373	-
Залог оборудования и товаров в обороте	838,243	-	838,243
Поручительства	237,447	-	237,447
Необеспеченные кредиты	1,608,183	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5,972,093	3,288,220	1,075,690
Просроченные или обесцененные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	27,344	27,344	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	27,344	27,344	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5,999,437	3,315,564	1,075,690

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять: новый автомобиль максимум 85%, автомобиль с пробегом максимум 70%.

Потребительские кредиты делятся на обеспеченные залогом и не имеющие обеспечения. В качестве обеспечения принимается залог соответствующей недвижимости, либо залог транспортного средства. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога составляет: при залоге недвижимости 80%, при залоге транспортного средства 70%.

Прочие кредиты не имеют обеспечения.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения кредитов (за вычетом резерва под обесценение):

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обесценения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Потребительские кредиты с залогом			
Залог недвижимости и прав на нее	2,885,831	2,885,831	-
Залог транспортных средств	77,498	77,498	-
Залог ценных бумаг	5,403	5,403	-
Поручительства предприятий	132,727	-	132,727
Всего потребительских кредитов с залогом	3,101,459	2,968,732	132,727
Ипотечные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	1,990,828	1,990,828	-
Всего ипотечных кредитов	1,990,828	1,990,828	-
Потребительские кредиты без залога			
Необесцененные кредиты	1,037,375	-	-
Всего потребительских кредитов без залога	1,037,375	-	-
Кредиты на покупку автомобилей			
Залог транспортных средств	98,131	98,131	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	98,131	98,131	-

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Прочие кредиты			
Необеспеченные кредиты	135,294	-	-
Всего прочих кредитов	135,294	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6,363,087	5,057,691	132,727

31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Потребительские кредиты с залогом			
Залог недвижимости и права на нее	2,608,480	2,608,480	-
Залог ценных бумаг	68,354	68,354	-
Залог транспортных средств	89,995	89,995	-
Поручительства предприятий	41,791	-	41,791
Всего потребительских кредитов с залогом	2,808,620	2,766,829	41,791
Потребительские кредиты без залога			
Необеспеченные кредиты	767,459	-	-
Всего потребительских кредитов без залога	767,459	-	-
Ипотечные кредиты			
Залог недвижимости и прав на нее	1,494,391	1,494,391	-
Всего ипотечных кредитов	1,494,391	1,494,391	-
Кредиты на покупку автомобилей			
Залог транспортных средств	44,321	44,321	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	44,321	44,321	-
Прочие кредиты			
Необеспеченные кредиты	71,946	-	-
Всего прочих кредитов	71,946	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5,186,737	4,305,541	41,791

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обеспеченных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации и следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6,821,728	5,616,288
Торговля	1,827,782	1,486,829
Строительство и девелопмент	1,314,870	788,269
Финансовые услуги	1,305,196	1,274,245
Производство	650,832	730,228
Информационно-вычислительные технологии	533,503	518,174
Транспорт и связь	430,180	385,787
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	46,837	485,012
Прочие	635,220	547,999
	13,566,148	11,832,831
Резерв под обеспечение	(726,477)	(646,657)
	12,839,671	11,186,174

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 5 заемщиков), кредиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Сополучный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1,967,262 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2,136,295 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 (в), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

17. Основные средства

тыс. рублей	Земли и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	349,761	260,051	13,862	32,481	-	656,155
Поступления	1,980	52,434	69	6,455	2,117	63,055
Выбытия	(980)	(26,863)	(1,055)	(8,994)	-	(37,892)
Перевод между группами	-	2,117	-	-	(2,117)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	350,761	287,739	12,876	29,942	-	681,318
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	72,110	187,491	7,698	14,486	-	281,785
Начисленная амортизация за год	8,687	31,874	758	4,195	-	45,514
Выбытия	(435)	(24,445)	(827)	(7,469)	-	(33,176)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	80,362	194,920	7,629	11,212	-	294,123
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	270,399	92,819	5,247	18,730	-	387,195
тыс. рублей	Земли и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	344,312	220,623	10,238	28,273	-	603,446
Поступления	21,741	40,712	854	8,688	3,022	75,017
Выбытия	(16,292)	(1,365)	(171)	(4,480)	-	(22,308)
Перевод между группами	-	81	2,941	-	(3,022)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	349,761	260,051	13,862	32,481	-	656,155
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	64,317	159,148	7,064	14,244	-	244,773
Начисленная амортизация за год	8,701	29,707	785	4,450	-	43,643
Выбытия	(908)	(1,364)	(151)	(4,208)	-	(6,631)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	72,110	187,491	7,698	14,486	-	281,785
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	277,651	72,560	6,164	17,995	-	374,370
По состоянию на 1 января 2011 года	279,995	61,475	3,174	14,029	-	358,673

18. Активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	169,167	208,928
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(34,349)	(6,123)
Всего активов, удерживаемых для продажи	134,818	202,805

Активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами недвижимости и земельными участками, которые были получены Банком путем обращения изыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей и целях реализации данных активов. Банк проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6,123	29,766
Создание резерва под обесценение	28,226	-
Списания	-	(23,643)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	34,349	6,123

19. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает в себя офисные, административные и складские помещения в городах Пермь, Березники, Добрянка и Чайковский.

Банк сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2012 года Банк получил 3,107 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2011 год: 2,848 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2012 год составили 1,064 тыс. рублей (2011 год: 1,308 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была определена независимыми оценщиками ООО «Пермский центр комплексных решений» и ООО «Пермское агентство недвижимости».

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2012 год и 2011 год:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	27,012	34,790
Приобретение	-	15,384
Выбытие	(2,639)	(19,020)
Изменение справедливой стоимости в течение года	851	(4,142)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	25,224	27,012

20. Прочие активы

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	6,945	99,623
Расчеты по пластиковым картам	44,477	18,471
Всего прочих финансовых активов	51,422	118,094
Нематериальные активы	147,698	112,181
Авансовые платежи	116,539	101,822
НДС уплаченный	12,266	19,497
Прочие	-	2,798
Всего прочих нефинансовых активов	276,503	236,298
Всего прочих активов	327,925	354,392

Ниже представлен анализ движения нематериальных активов:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	153,173	111,764
Поступления	59,927	41,409
Остаток по состоянию на 31 декабря	213,100	153,173
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	40,992	28,550
Начисленная амортизация за год	24,410	12,442
Остаток по состоянию на 31 декабря	65,402	40,992
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	147,698	112,181

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 569 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 248 тыс. рублей).

21. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Срочные депозиты	215,063	359,870
Всего счетов и депозитов банка	215,063	359,870

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2011 года: отсутствуют), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала.

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1,832,891	1,666,755
- Корпоративные клиенты	4,274,486	2,363,946
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	10,142,765	10,271,558
- Корпоративные клиенты	1,805,668	1,599,811
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18,055,810	15,902,070

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 клиентов (31 декабря 2011 года: 5 клиентов), текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,783,773 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2,394,644 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Розничные клиенты	11,975,656	11,938,313
Инвестиции и финансы	3,310,152	1,209,783
Транспорт и связь	780,120	597,990
Недвижимость	721,935	491,202
Торговля и услуги	303,213	220,037
Производство	255,331	681,023
Добывающая промышленность и металлургия	180,974	102,491
Машиностроение	73,607	287,128
Государственные учреждения	52,629	11,382
Прочее	402,193	362,721
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	18,055,810	15,902,070

23. Субординированные займы

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Субординированные займы	805,290	-
	805,290	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы включают займы, полученные от акционеров, со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 8,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные займы отсутствовали. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства	88,724	79,119
Всего прочих финансовых обязательств	88,724	79,119
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9,645	6,830
Прочие нефинансовые обязательства	2,108	1,396
Всего прочих нефинансовых обязательств	11,753	8,226
Всего прочих обязательств	100,477	87,345

25. Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,846,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 1,846,000,000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 355,673 тыс. рублей (неаудировано) (31 декабря 2011 года: 265,389 тыс. рублей (неаудировано)).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и выплачены.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
рублей на одну обыкновенную акцию	-	0.058

26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Президент несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В апреле 2012 года были внесены изменения в организационную структуру Банка, введена должность Директора по рискам.

В обязанности Директора по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(а) Рыночный риск

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	5.65%	0.05%	0.05%	4.95%	0.01%	0.01%
Финансовые активы, имеющие и наличие для продажи	9.1%	6.2%	-	8.4%	3.7%	4.25%
Кредиты и авансы, выданные банкам	8.4%	0.1%	2.5%	0.5%	-	0.1%
Кредиты, выданные клиентам	14.1%	10.7%	7.1%	12.9%	7.8%	8.2%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- срочные депозиты	5.4%	-	-	4.7%	2.9%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	0.3%	0.1%	0.1%	0.4%	0.1%	0.1%
- срочные депозиты	7.8%	4.0%	3.6%	7.0%	3.9%	2.8%
Депозитные сертификаты и векселя	6.0%	4.5%	4.5%	4.0%	3.5%	-
Субординированные займы	8.8%	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	34,630	26,542
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(34,340)	(26,036)

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

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	8,279	-	9,057
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(8,279)	-	(9,057)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2,657,277	1,561,344	219,938	4,438,559
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	207,294	-	-	207,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,148	-	-	15,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,218,133	85,378	-	2,303,511
Кредиты и авансы, выданные банкам	405,720	2,430	114,209	522,359
Кредиты, выданные клиентам	12,162,819	656,891	19,961	12,839,671
Инвестиционная собственность	25,224	-	-	25,224
Активы, удерживаемые для продажи	134,818	-	-	134,818
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4,239	-	-	4,239
Основные средства	387,195	-	-	387,195
Требования по отложенному налогу	104,619	-	-	104,619
Прочие активы	261,738	3,359	62,828	327,925
Всего активов	18,584,224	2,309,402	416,936	21,310,562

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	215,063	-	-	215,063
Текущие счета и депозиты клиентов	15,249,633	2,328,721	477,456	18,055,810
Депозитные сертификаты и векселя	38,981	15,186	1,339	55,506
Субординированные займы	805,290	-	-	805,290
Прочие обязательства	96,127	2,236	2,114	100,477
Всего обязательств	16,405,094	2,346,143	480,909	19,232,146
Чистая позиция	2,179,130	(36,741)	(63,973)	2,078,416

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2,146,802	127,772	277,788	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	195,754	-	-	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,379	-	-	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,559	127,864	276,176	3,308,599
Кредиты и авансы, выданные банкам	36,159	-	12,751	48,910
Кредиты, выданные клиентам	10,112,439	939,465	134,270	11,186,174
Инвестиционная собственность	27,012	-	-	27,012
Активы, удерживаемые для продажи	202,805	-	-	202,805
Основные средства	374,370	-	-	374,370
Требования по отложенному налогу	89,129	-	-	89,129
Прочие активы	277,210	22,845	54,337	354,392
Всего активов	16,463,618	1,217,946	755,322	18,436,886

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	318,015	41,855	-	359,870
Текущие счета и депозиты клиентов	14,251,264	944,029	706,777	15,902,070
Депозитные сертификаты и векселя	19,568	144,554	-	164,122
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5,174	-	-	5,174
Прочие обязательства	85,261	1,187	897	87,345
Всего обязательств	14,679,282	1,131,625	707,674	16,518,581
Чистая позиция	1,784,336	86,321	47,648	1,918,305

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(70,831)	70,831	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,713,505	157,152	47,648	1,918,305

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3,105)	7,270
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5,406)	4,014

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

Прочие ценовые риски

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

Банк оценивает размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценного бумага на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и корреляции между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем выведения других дополнительных лимитов на открытые позиции.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля доленых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

Доленые ценные бумаги	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,027)	(2,027)	(20,502)	(20,502)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(147,660)	-	(277,837)
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	(2,027)	(149,687)	(20,502)	(298,339)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	65,682	-	98,279
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(65,682)	-	(98,279)

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Подходы к качественной и количественной оценке кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, порядок формирования резервов по кредитам и авансам, выданным банкам, а также по кредитам, выданным клиентам, определены внутренними нормативными документами Банка.

Вся база данных по заемщикам ведется в автоматизированных банковских системах, на основании которых формируется кредитный портфель заемщиков. Кредитные досье заемщиков формируются и хранятся подразделениями кредитования Банка.

Четкое и безусловное соблюдение процедур по выдаче кредитов, лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решение о выдаче кредита, закреплено нормативными документами. Данными документами формализуются процедуры, перечень действий, документооборот, определяются исполнители, порядок их взаимодействия и ответственность при выполнении операций по кредитованию в Банке.

В рамках лимитов принятия решений ответственность за принимаемые кредитные риски по совокупной ссудной задолженности заемщика несут должностные лица, руководители подразделений Банка.

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками, для оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

Мониторинг ссудной задолженности осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями, отделом проблемных ссуд, службой безопасности Банка на основании различных источников информации.

В случае выявления в ходе мониторинга ссудной задолженности «проблемных» кредитов, осуществляется комплекс необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов, в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке за правильным применением вышеуказанных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3,165,161	1,648,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	777,304	1,163,071
Кредиты и авансы, выданные банкам	522,359	48,910
Кредиты, выданные клиентам	12,839,671	11,186,174
Прочие финансовые активы	51,422	118,094
Всего максимального уровня риска	17,355,917	14,164,986

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительства. Оценка стоимости по части залогов, представленных в основном залогами недвижимости, основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2011 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

(в) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать и качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль риска ликвидности, проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

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

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непронзводимые финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	215,063	-	-	-	-	215,063	215,063
Текущие счета и депозиты клиентов	16,842,354	267,808	951,833	29,828	-	18,091,823	18,055,810
Депозитные сертификаты и векселя	11,847	15,339	11,600	20,186	5	58,977	55,506
Субординированные займы	5,979	11,380	53,041	281,793	1,116,569	1,468,762	805,290
Прочие финансовые обязательства	79,079	9,645	-	-	-	88,724	88,724
Всего обязательств	17,154,322	304,172	1,016,474	331,807	1,116,574	19,923,349	19,220,393
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	3,108,784	-	-	-	-	3,108,784	3,108,784

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непронзводимые финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	359,870	-	-	-	-	359,870	359,870
Текущие счета и депозиты клиентов	14,673,396	658,309	343,925	261,501	-	15,937,131	15,902,070
Депозитные сертификаты и векселя	5,547	14,016	132,873	16,098	5	168,539	164,122
Прочие финансовые обязательства	73,946	5,173	-	-	-	79,119	79,119
Всего обязательств	15,112,759	677,498	476,798	277,599	5	16,544,659	16,505,181
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	2,710,793	-	-	-	-	2,710,793	2,710,793

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступлений/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прогноченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	4,438,559	-	-	-	-	-	-	4,438,559
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	83,353	21,455	76,927	25,559	-	-	-	207,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,148	-	-	-	-	-	-	15,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,201,590	523,034	-	578,887	-	2,303,511
Кредиты и авансы, выданные банкам	169,098	-	-	353,261	-	-	-	522,359
Кредиты, выданные клиентам	203,174	629,149	2,020,895	5,447,476	4,209,890	-	329,087	12,839,671
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	25,224	-	25,224
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	134,818	-	-	-	-	134,818
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	4,239	-	-	-	-	-	4,239
Основные средства	-	-	-	-	-	387,195	-	387,195
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	104,619	-	104,619
Прочие активы	48,409	103	30,157	149,240	100,016	-	-	327,925
Всего активов	4,957,741	654,946	3,464,387	6,498,570	4,309,906	1,095,925	329,087	21,310,562
Обязательства								
Счета и депозиты банков	215,063	-	-	-	-	-	-	215,063
Текущие счета и депозиты клиентов	7,261,800	1,328,687	7,240,477	2,224,846	-	-	-	18,055,810
Депозитные сертификаты и векселя	11,847	15,339	11,330	16,985	5	-	-	55,506
Субординированные займы	5,290	-	-	-	800,000	-	-	805,290
Прочие обязательства	90,832	9,645	-	-	-	-	-	100,477
Всего обязательств	7,584,832	1,353,671	7,251,807	2,241,831	800,005	-	-	19,232,146
Чистая позиция	(2,627,091)	(698,725)	(3,787,420)	4,256,739	3,509,901	1,095,925	329,087	2,078,416
Накопленная чистая позиция	(2,627,091)	(3,325,816)	(7,113,236)	(2,856,497)	653,404	1,749,329	2,078,416	-

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	2,552,362	-	-	-	-	-	-	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	62,641	27,406	60,684	45,023	-	-	-	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,379	-	-	-	-	-	-	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51,486	1,612,573	1,079,190	-	565,350	-	3,308,599
Кредиты и авансы, выданные банкам	48,910	-	-	-	-	-	-	48,910
Кредиты, выданные клиентам	168,634	660,151	2,266,045	4,000,964	3,879,693	-	210,687	11,186,174
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	27,012	-	27,012
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	202,805	-	-	-	-	202,805
Основные средства	-	-	-	-	-	374,370	-	374,370
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	89,129	-	89,129
Прочие активы	152,175	5,569	49,427	147,194	-	27	-	354,392
Всего активов	3,082,101	744,612	4,191,534	5,272,371	3,879,693	1,055,888	210,687	18,436,886
Обязательства								
Счета и депозиты банков	359,870	-	-	-	-	-	-	359,870
Текущие счета и депозиты клиентов	5,017,092	2,116,865	5,042,124	3,725,989	-	-	-	15,902,070
Депозитные сертификаты и векселя	5,547	14,016	131,414	13,140	5	-	-	164,122
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5,174	-	-	-	-	-	5,174
Прочие обязательства	87,345	-	-	-	-	-	-	87,345
Всего обязательств	5,469,854	2,136,055	5,173,538	3,739,129	5	-	-	16,518,581
Чистая позиция	(2,387,753)	(1,391,443)	(982,004)	1,533,242	3,879,688	1,055,888	210,687	1,918,305
Накопленная чистая позиция	(2,387,753)	(3,779,196)	(4,761,200)	(3,227,958)	651,730	1,707,618	1,918,305	-

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением вложений в ООО «Страховая фирма «Адонис» показаны в категории «от 3 месяцев до 1 года», так как руководство Банка полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, и в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты в вышеприведенных таблицах классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	572,459	385,814
От 1 до 3 месяцев	1,077,027	1,055,107
От 3 до 12 месяцев	6,296,351	5,104,647
От 1 года до 5 лет	2,196,928	3,725,989
Более 5 лет	-	-
	10,142,765	10,271,557

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля акций и облигаций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Банк имеет возможность получения дополнительных средств от акционеров в размере до 1 млрд. рублей. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (не аудировано).

Норматив	Нормативное значение	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	80,4%	73,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	103,6%	120,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	108,2%	75,3%

27. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, 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.

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

	31 декабря 2012 года тыс. рублей, (неаудировано)	31 декабря 2011 года тыс. рублей, (неаудировано)
Основной капитал	2,017,011	1,918,329
Дополнительный капитал	960,799	205,843
Всего капитала	2,977,810	2,124,172
Активы, взвешенные с учетом риска	21,119,220	18,155,316
Норматив достаточности капитала (%)	14,1	11,7

28. Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, и также опердрафта.

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

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

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

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2,706,954	2,520,532
Обязательства по кредитным картам	228,778	102,640
Неиспользованные опердрафты	87,316	51,101
Гарантии и аккредитивы	85,736	36,520
	3,108,784	2,710,793

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года не создавался.

29. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	26,328	17,209
Сроком от 1 года до 5 лет	82,263	65,132
Сроком более 5 лет	42,324	22,542
	150,915	104,883

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

30. Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

31. Депозитарные услуги

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

32. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

PFIG Overseas Investments Limited является материнским предприятием Банка и контролируется физическим лицом Кузнецким А. Р.

Материнское предприятие Банка или сторона, обладающая конечным контролем, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	28,110	21,285
Налоги и отчисления по вознаграждениям членов Совета Директоров и Правления	4,283	1,665
	32,393	22,950

Указанные суммы включают не денежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

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

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	17,198	12,4%	19,889	12,6%
Резерв под обесценение кредитов	(147)	-	(137)	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	32,114	6,5%	67,622	4,1%

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2036 году. Операции со связанными сторонами имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
Отчет о совокупных доходах		
Процентный доход	1,931	2,306
Процентный расход	(981)	(2,633)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(10)	(30)
Комиссионный доход	<u>779</u>	<u>689</u>

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Дочерние предприятия Банка		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	95,000	-	483,127	-	760	-	578,887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	1,137,268	10.3%	82,052	8.0%	1,219,320
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(30,729)	-	(2,218)	-	(32,947)
Прочие активы	-	-	522	-	1,893	-	-	-	2,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты клиентов	9	-	251,879	3.4%	749,400	3.0%	1,599	6.2%	1,002,887
Субординированные займы	503,727	8.8%	301,563	8.8%	-	-	-	-	805,290
Прочие обязательства	-	-	-	-	593	-	-	-	593
Отчет о совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	-	-	129,419	-	12,600	-	142,019
Процентные расходы	(29,550)	-	(24,137)	-	(31,127)	-	(127)	-	(84,941)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	10,560	-	(2,218)	-	8,342
Комиссионные доходы	34	-	4,062	-	24,503	-	30	-	28,629
Дивиденды полученные	-	-	2,255	-	-	-	-	-	2,255
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(11,031)	-	(9,794)	-	-	-	(20,825)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие				Предприятия, имеющие существенное влияние на Банк				Прочие дочерние предприятия материнского предприятия				Дочерние предприятия Банка		Всего	
	Средняя эффективная				Средняя эффективная				Средняя эффективная				Средняя эффективная			
	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка		
Отчет о финансовом положении																
АКТИВЫ																
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	95,000	-	-	469,588	-	-	760	-	-	-	-	-	-	565,348
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	779,964	10.88%	22,500	8.0%	-	-	-	-	-	-	802,464
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(41,289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,289)
Прочие активы	-	-	48	-	-	266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
Счета и депозиты клиентов	5,679	-	174,229	1.3%	-	601,360	2.3%	4,354	-	-	-	-	-	-	-	785,622
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465
Отчет о совокупном доходе																
Процентные доходы	-	-	-	-	-	63,327	-	6,277	-	-	-	-	-	-	-	69,604
Процентные расходы	-	-	(5,670)	-	-	(8,886)	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	(14,590)
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	(34,439)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,439)
Комиссионные доходы	9	-	5,539	-	-	49,742	-	5	-	-	-	-	-	-	-	55,295
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(360)	-	-	(4,621)	-	(637)	-	-	-	-	-	-	-	(5,618)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетная классификация

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Презна- ченные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имевшиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Балансовая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные и правленные к ним средства	-	-	-	4,438,559	-	-	4,438,559	4,438,559
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	207,294	-	-	207,294	207,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,148	-	-	-	-	-	15,148	15,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,303,511	-	2,303,511	2,303,511
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	522,359	-	-	522,359	522,359
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	-	6,476,584	-	-	6,476,584	6,379,623
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	-	6,363,087	-	-	6,363,087	6,038,779
Прочие финансовые активы	-	-	-	51,422	-	-	51,422	51,422
15,148	-	-	-	18,059,305	2,303,511	-	20,377,964	19,956,695
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	215,063	215,063	215,063
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	18,055,810	18,055,810	18,069,329
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	-	-	-	55,506	55,506	55,506
Субординированные займы	-	-	-	-	-	805,290	805,290	805,290
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	88,724	88,724	88,724
-	-	-	-	-	-	19,220,393	19,220,393	19,233,912

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	2,552,362	-	-	2,552,362	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	195,754	-	-	195,754	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,379	-	-	-	-	-	97,379	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,308,599	-	3,308,599	3,308,599
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	48,910	-	-	48,910	48,910
Кредиты, выданные клиентам:								
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	-	5,999,437	-	-	5,999,437	5,870,221
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	-	5,186,737	-	-	5,186,737	5,186,737
Прочие финансовые активы	-	-	-	118,094	-	-	118,094	118,094
	97,379	-	-	14,101,294	3,308,599	-	17,507,272	17,378,056
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	359,870	359,870	359,870
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	15,902,070	15,902,070	15,902,070
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	-	-	-	164,122	164,122	164,122
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	79,119	79,119	79,119
	-	-	-	-	-	16,505,181	16,505,181	16,505,181

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,148	-	-	15,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	777,304	-	-	777,304
- Долевые инструменты	947,320	-	578,887	1,526,207
	1,739,772	-	578,887	2,318,659

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	97,379	-	-	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				-
- Долговые инструменты	1,163,071	-	-	1,163,071
- Долевые инструменты	1,580,180	-	565,348	2,145,528
	<u>2,840,630</u>	<u>-</u>	<u>565,348</u>	<u>3,405,978</u>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
По состоянию на начало года	565,348	1,663,701
Приобретение	-	430,248
Выбытие	-	(1,582,317)
Переоценка	13,539	(9,592)
Восстановление резерва под обесценение вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды	-	63,308
По состоянию на конец года	<u>578,887</u>	<u>565,348</u>

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов руководство Банка применяет оценочную модель, основанную на дисконтированных денежных потоках, со ставкой дисконтирования в размере 22,0% (2011 год: 22,0 %).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов. Например, при изменении ставки дисконтирования на плюс один процентный пункт справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 3,895 тыс. рублей ниже (31 декабря 2011 года: 3,895 тыс. рублей).

Подразумевается, что полученная оценка справедливой стоимости должна быть приблизительно равна сумме, на которую можно обменять данный финансовый инструмент при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако, принимая во внимание неопределенности и использование субъективных суждений, справедливая стоимость в данном случае не должна расцениваться как цена продажи актива или сумма урегулирования обязательства на дату оценки.

34. События, произошедшие после отчетной даты

14 марта 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО АКБ «Урал ФД» на сумму 116,800 тыс. рублей.

В январе 2013 года Банком была осуществлена продажа 47,0 % долей участия в ЗПИФ «Сибирский». Сделка была осуществлена по цене, равной справедливой стоимости указанных долей, отраженных в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года.