

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

1. Основная деятельность Банка

АКБ «ГОРОД» ЗАО - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году под наименованием АКБ «Воркута» ЗАО. На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 22 мая 2007 года, было принято решение о смене наименования АКБ «Воркута» ЗАО на АКБ «Город» ЗАО.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2644 от 10.10.2011 г. (в период до 06.08.2012 г.);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2644 от 06.08.2012 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2644 от 10.10.2011 г. (в период до 06.08.2012 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2644 от 06.08.2012 г.
- Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации от 10 июня 2009года ЛЗ N 0010760 на срок до 10 июня 2014 года;
- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств от 10 июня 2009года ЛЗ N 0010761 на срок до 10 июня 2014 года;
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств от 10 июня 2009года ЛЗ N 0010762 на срок до 10 июня 2014года.

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г.Москва, 1-й Автозаводский проезд, д. 4, корп. 1.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет два филиала в России в г. Санкт-Петербург и в Республике Татарстан г. Казань, 7 операционных офисов, 20 дополнительных офисов, 8 операционных касс вне кассового узла. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 403 человека (2011: 218 человек).

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже приведен список акционеров по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.
Куль Олеся Алексеевна	19,64	13,33
Соловьев Алексей Владимирович	15,62	-
Васильев Юрий Сергеевич	13,60	6,57
Кулагин Станислав Михайлович	9,72	17,24
Лапик Галина Ивановна	9,31	13,33
Фурса Алексей Алексеевич	8,20	-
Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «Базовый Капитал»	8,02	-
Гайлаева Тахмия Бековна	7,43	-
Закрытое акционерное общество «Инвестиционное бюро»	5,32	-
Кваснюк Сергей Сергеевич	-	10,96
Комаров Олег Сергеевич	-	6,33
Голубничий Евгений Александрович	-	13,33
Служко Артур Францисович	-	13,33
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	3,14	5,58
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	881 252	39 248
<i>Резервы под обесценение</i>	4 080	7 096
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	667	6 675
<i>Переоценка основных средств</i>	(24 905)	-
<i>Обесценение основных средств</i>	-	(11 447)
<i>Амортизация основных средств</i>	(3 810)	(3 237)
<i>Восстановление НДС</i>	9 537	3 768
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	5 579	5 579
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(22 210)	(11 126)
<i>Отражение финансовой аренды по МСФО</i>	7 124	4 699
<i>Отражение финансовых гарантий по МСФО</i>	(43 482)	(42 765)
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	27 003	15 143
<i>Инфляционная переоценка неденежных статей</i>	4 981	-
<i>Налоги на прибыль</i>	20 243	18 754
<i>Гудвил при объединении бизнеса</i>	-	131 019
<i>Прочее</i>	176	(3 647)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	866 235	159 759

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий и земли, которые переоцениваются регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

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

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	20-50
Офисное и прочее оборудование	3-10
Компьютерная техника	3-7
Автомобили	3-7

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Реклассификация и исправление сравнительных данных

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Наличные средства</i>	508 096	284 564
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	983 847	171 378
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	190 107	138 030
- Российской Федерации	183 601	134 543
- других стран	6 506	3 487
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	404
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	1 682 050	594 376

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
<i>ОФЗ</i>	80 460	-
<i>Корпоративные облигации</i>	222 350	3 629
<i>Векселя</i>	120 187	202 154
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	422 997	205 783
<i>Краткосрочные</i>	422 997	205 783

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 7,1% годовых и срок погашения 2014 год.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 8,0% до 8,55% годовых и срок погашения от 2015 до 2016 года (2011: купонный доход 9,9% годовых и срок погашения 2014 год).

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2012 года срок погашения данных ценных бумаг 2013 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату варьируется от 9,3% (2011: срок погашения данных ценных бумаг 2012 год, эффективные процентные ставки варьируется от 9,3% до 11,5%).

За 31 декабря 2011 года учтенные векселя справедливой стоимостью 19 660 тыс. руб. были переданы в залог российским банкам по операциям межбанковского кредитования. Указанное обеспечение было передано без права продажи (перезаклада).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	235 074
Прочие размещения в других банках	19 752	20 765
Просроченные размещения в других банках	14 077	14 626
Резерв под обесценение средств в других банках	(14 077)	(14 626)
Итого средства в других банках	19 752	255 839
Краткосрочные	19 752	255 839
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	(14 626)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	1 138	(14 626)
Резерв полученный при объединении бизнеса	(589)	-
Остаток за 31 декабря	(14 077)	(14 626)

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам	6 638 925	2 231 324
Кредиты предпринимателям	179 131	19 365
Потребительские кредиты	1 004 548	392 705
За вычетом резерва под обесценение	(385 030)	(70 888)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 437 574	2 572 506
Краткосрочные	5 217 841	1 609 609
Долгосрочные	2 219 733	962 897

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребитель- ские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2010 года	(25 685)	(1 342)	(11 218)	(38 245)
<i>(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва</i>	<i>(17 205)</i>	<i>(6 757)</i>	<i>(8 681)</i>	<i>(32 643)</i>
Остаток за 31 декабря 2011 года	(42 890)	(8 099)	(19 899)	(70 888)
<i>(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва</i>	<i>(35 818)</i>	<i>(4 945)</i>	<i>(40 181)</i>	<i>(80 944)</i>
<i>Резервы полученные при объединении бизнеса</i>	<i>(229 936)</i>	<i>(32 880)</i>	<i>(26 165)</i>	<i>(288 981)</i>
<i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>55 783</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>55 783</i>
Остаток за 31 декабря 2012 года	(252 861)	(45 924)	(86 245)	(385 030)

9. Инвестиционная недвижимость

	<i>Здания и квартиры</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2010 года	3 524	-	3 524
<i>Переоценка за год</i>	<i>8 536</i>	<i>-</i>	<i>8 536</i>
Остаток за 31 декабря 2011 года	12 060	-	12 060
<i>Переклассификация из основных средств</i>	<i>29 352</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Получено при объединении бизнеса</i>	<i>174 346</i>	<i>43 335</i>	<i>217 681</i>
<i>Переоценка за год</i>	<i>15 180</i>	<i>(37)</i>	<i>15 143</i>
Остаток за 31 декабря 2012 года	230 938	43 298	274 236

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости оценена за 31 декабря 2012 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду. Доходы от аренды отражены в составе прочих операционных доходов. Расходы на ремонт объектов инвестиционной недвижимости отражены в составе операционных расходов, коммунальные расходы несут арендаторы.

10. Основные средства и НМА

	Здания и земля	Автотранс- порт	Компьютерная техника	Офисное оборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость						
<i>Остаток на 1 января 2012</i>						
<i>года</i>	148 971	16 457	7 477	34 342	4 174	211 421
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	12 145	877	2 791	-	15 813
<i>Поступления за год</i>	236 322	20 890	8 601	33 918	3 080	302 811
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	7 130	-	-	-	7 130
<i>в т.ч. при объединении бизнеса</i>	97 407	4 645	4 833	14 269	-	121 154
<i>Переоценка за год</i>	8 087	-	-	-	-	8 087
<i>Переклассификация в инвестиционную недвижимость</i>	(29 352)	-	-	-	-	(29 352)
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(19 758)	-	-	-	-	(19 758)
<i>Выбытия за год</i>	-	(2 505)	(1 855)	(2 921)	(2 033)	(9 314)
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	(1 795)	-	-	-	(1 795)
Остаток за 31 декабря 2012	344 270	34 842	14 223	65 339	5 221	463 895
Накопленная амортизация						
<i>Остаток на 1 января 2012</i>						
<i>года</i>	-	2 791	4 237	8 874	986	16 888
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	1 355	146	436	-	1 937
<i>Амортизационные отчисления за год (примечание 23)</i>	5 652	7 076	2 034	7 098	2 438	24 298
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	5 549	293	932	-	6 774
<i>Амортизация, полученная при объединении бизнеса</i>	14 106	2 195	4 463	7 275	-	28 039
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(19 758)	-	-	-	-	(19 758)
<i>Выбытия за год</i>	-	(2 369)	(1 853)	(1 709)	(2 033)	(7 964)
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	(1 795)	-	-	-	(1 795)
Остаток за 31 декабря 2012	-	9 693	8 881	21 538	1 391	41 503
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	344 270	25 149	5 342	43 801	3 830	422 392

10. Основные средства и НМА (продолжение)

	Здания	Автотранспорт	Компьютерная техника	Офисное оборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость						
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	16 217	6 373	5 726	21 544	2 799	52 659
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	1 795	-	-	-	1 795
<i>Поступления за год</i>	122 589	10 350	2 084	13 279	2 708	151 010
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	10 350	877	2 791	-	14 018
<i>в т.ч. при объединении бизнеса</i>	46 751	-	1 208	332	-	48 291
<i>Переоценка за год</i>	13 091	-	-	-	-	13 091
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(2 926)	-	-	-	-	(2 926)
<i>Выбытия за год</i>	-	(266)	(333)	(481)	(1 333)	(2 413)
Остаток за 31 декабря 2011 года	148 971	16 457	7 477	34 342	4 174	211 421
Накопленная амортизация						
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	1 688	1 304	2 154	5 040	1 820	12 006
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	465	-	-	-	465
<i>Амортизационные отчисления за год (примечание 23)</i>	1 057	1 753	1 176	3 855	499	8 340
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	890	146	436	-	1 472
<i>Амортизация, полученная при объединении бизнеса</i>	181	-	1 208	342	-	1 731
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(2 926)	-	-	-	-	(2 926)
<i>Выбытия за год</i>	-	(266)	(301)	(363)	(1 333)	(2 263)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	2 791	4 237	8 874	986	16 888
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	148 971	13 666	3 240	25 468	3 188	194 533

Справедливая стоимость зданий и земли оценена за 31 декабря 2012 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8 172 тыс. руб. (2011: 5 111 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

11. Прочие активы

За 31 декабря

	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы:	12 342	16 113
Расчеты по брокерскому обслуживанию	914	8
Требования по реализации залладных	6 397	-
Незавершенные расчеты по переводам	3 941	3 992
Требования по производным финансовым инструментам	686	6 785
Прочие финансовые активы	767	5 394
Резервы под обесценение финансовых активов	(363)	(66)
Нефинансовые активы:	50 463	6 658
Предоплата по товарам и услугам	24 761	4 137
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 656	646
Расходы будущих периодов	2 819	1 938
Внеоборотные запасы	22 778	-
Резервы под обесценение прочих активов	(1 551)	(63)
Итого прочие активы	62 805	22 771
Краткосрочные	40 027	22 771
Долгосрочные	22 778	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012г.	2011 г.
Остаток на 1 января	(129)	(10 431)
Отчисления в резерв в течение года	10 353	10 302
Резерв полученный при объединении бизнеса	(12 138)	-
Остаток за 31 декабря	(1 914)	(129)

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета других банков	77 553	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	297 770	265 107
Итого средства других банков	375 323	265 107
Краткосрочные	375 323	265 107
Долгосрочные	-	-

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

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Государственные и общественные организации:	53 390	14 157
-Текущие/расчетные счета	23 390	14 157
-Срочные депозиты	30 000	-
Прочие юридические лица:	3 640 287	1 045 582
-Текущие/расчетные счета	2 877 978	861 532
-Срочные депозиты	762 309	184 050
Физические лица:	5 060 527	1 992 035
-Текущие счета/счета до востребования	550 848	207 663
-Срочные вклады	4 509 679	1 784 372
Итого средства клиентов	8 754 204	3 051 774
<i>Краткосрочные</i>	7 399 731	2 865 399
<i>Долгосрочные</i>	1 354 473	186 375

За 31 декабря 2012 года Банк имел 6 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2011: 5 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 110 000 тыс. руб. (2011: 53 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 605 538 тыс. руб. (2011: 419 519 тыс. руб.), или 18,3% от общей суммы средств клиентов (2011: 13,7%).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Векселя</i>	10 486	2 009
Итого долговые ценные бумаги	10 486	2009
<i>Краткосрочные</i>	10 486	2 009
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

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

15. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
ООО "ЭРГОН"	29.11.2017	плавающая*	50 000	50 000
ЗАО "Спецбурматериалы"	25.04.2021	6%	23 000	23 000
ООО "Сервесный центр СБМ"	20.12.2043	9%	10 000	-
ООО "Сервесный центр СБМ"	27.12.2043	9%	20 000	-
ООО "Артург"***	13.01.2017	10%	50 151	-
ОО Баскетбольный клуб "УНИКС"***	27.12.2019	10%	60 000	-
ОО Баскетбольный клуб "УНИКС"***	25.12.2019	10%	50 000	-
Итого субординированные займы			263 151	73 000

*9/10 от ставки рефинансирования ЦБ РФ.

** субординированные займы, полученные при объединении бизнеса.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 31.

16. Обязательства по финансовой аренде

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Обязательства по финансовой аренде	15 819	13 388
Итого обязательства по финансовой аренде	15 819	13 388

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

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10 357	5 879	7 341	2 844
От 1 года до 5 лет	14 986	9 940	17 994	10 544
Итого	25 343	15 819	25 335	13 388

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства:	59 894	50 992
Незавершенные расчеты	8 049	34 604
Обязательства по производным финансовым инструментам	19	12 793
Договоры финансовых гарантий	43 482	717
Прочие финансовые обязательства	8 344	2 878
Нефинансовые обязательства:	84 898	36 150
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	18 057	9 070
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10 022	3 365
Расчеты с поставщиками	55 968	23 068
Доходы будущих периодов	794	544
Прочее	57	103
Итого прочие обязательства	144 792	87 142
Краткосрочные	123 499	87 018
Долгосрочные	21 293	124

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

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 000 000	300 000	331 627	100 000 000	100 000	131 627
Обыкновенные акции (увеличение при объединении бизнеса)	232 302 800	232 303	232 303	200 000 000	200 000	200 000
Итого уставный капитал	532 302 800	532 303	563 930	300 000 000	300 000	331 627

18. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В ноябре 2011 года Общим собрания акционеров Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации Закрытого акционерного общества «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА», об увеличении уставного капитала путем размещения 200 000 000 штук номинальной стоимостью 200 000 тыс. руб. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных и привилегированных акций присоединенной НКО ЗАО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА». В декабре 2011 года зарегистрированы изменения учредительных документов, уставный капитал Банка сформирован в сумме 300 000 тыс. руб.

В июне 2012 года Общим собрания акционеров Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество), об увеличении уставного капитала путем размещения 232 302 800 штук номинальной стоимостью 232 303 тыс. руб. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных акций присоединенного Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество). В августе 2012 года зарегистрированы изменения учредительных документов, уставный капитал Банка сформирован в сумме 532 303 тыс. руб.

За 2012 и 2011 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 154217 тыс. руб. (2011: 38 375 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 39 248 тыс. руб. (2011: 63 119 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	718 203	363 551
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17 350	11 970
Средства в других банках	8 503	3 883
Итого процентные доходы	744 056	379 404
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(260 429)	(121 780)
Срочные депозиты юридических лиц	(28 183)	(13 712)
Субординированные займы	(12 227)	(4 578)
Кредиты и срочные депозиты банков	(26 641)	(3 832)
Корреспондентские счета других банков	(3 010)	(1 974)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 124)	(1 506)
Текущие/расчетные счета	(13 303)	(58)
Финансовая аренда	(5 690)	(1 902)
Погашение приобретенных прав требования	(1 284)	(17 256)
Итого процентные расходы	(351 891)	(166 598)
Чистые процентные доходы	392 165	212 806

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	94 382	52 438
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 633	1 834
Комиссия по выданным гарантиям	13 096	2 459
Комиссия за рассмотрение кредитных заявок	59 328	19 365
Прочее	8 206	13 267
Итого комиссионные доходы	177 645	89 363
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(6 862)	(2 869)
Комиссия за услуги по переводам	(6 267)	(7 214)
Прочее	(767)	(585)
Итого комиссионные расходы	(13 896)	(10 668)
Чистые комиссионные доходы	163 749	78 695

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 066	534
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 761	1 445
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	43 600
Списание гудвила при объединении бизнеса (примечание 25)	131 019	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 117	24 897
Переоценка инвестиционной недвижимости	15 143	8 536
Штрафы, пени, неустойки полученные	38	21
Прочее	464	18 587
Итого прочие операционные доходы	158 608	97 620

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	(269 352)	(173 963)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(46 870)	(37 509)
Ремонт и эксплуатация	(32 931)	(9 339)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(24 298)	(8 340)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(24 723)	(11 291)
Охрана	(14 560)	(11 428)
Страхование	(10 576)	(4 841)
Связь	(17 484)	(13 400)
Списание стоимости материальных запасов	(9 615)	(4 836)
Списание гудвила при объединении бизнеса (примечание 25)	-	(3 943)
Реклама и маркетинг	(9 608)	(4 355)
Плата за право пользование объектами интеллектуальной собственности	(3 247)	(1 784)
Благотворительность	(2 596)	(985)
Убыток от выбытия (реализации) имущества	(8 555)	(59)
Обесценение стоимости основных средств	(11 553)	(543)
Прочее	(16 498)	(10 426)
Итого операционные расходы	(502 466)	(297 042)

24. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	25 657	11 475
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	-	100
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(15 693)	(5 302)
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале</i>	(3 061)	(2 773)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	6 903	3 500

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	166 662	75 429
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011:20%)</i>	33 332	15 086
<i>Доходы от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам</i>	(48)	-
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	915	933
<i>Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу</i>	(26 204)	(8 720)
<i>Прочие невременные разницы</i>	(1 092)	(3 899)
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	-	100
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	6 903	3 500

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

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Резервы под обесценение	12 598	10 043	2 555
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	3 164	482	2 682
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	4 442	2 225	2 217
- Амортизация основных средств	2 029	2 029	-
- Прочее	8 700	5 998	2 702
Общая сумма отложенного налогового актива	30 933	20 777	10 156
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка основных средств	8 172	3 061	5 111
- Амортизация основных средств	-	(711)	711
- Инвестиционная недвижимость	6 267	3 895	2 372
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	59	59	-
- Прочее	137	(1 220)	1 357
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 635	5 084	9 551
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	16 298	15 693	605
<i>В том числе:</i>			
- признаваемое в капитале	(8 172)	(3 061)	(5 111)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	24 470	18 754	5 716

25. Объединение бизнеса

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 15 июня 2012 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество).

06 августа 2012 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о реорганизации АКБ «Город» ЗАО в форме присоединения к нему Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) и о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Присоединение Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации.

25. Объединение бизнеса (продолжение)

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств представлена ниже.

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	271 740
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 564
Средства в других банках	50 790
Кредиты и авансы клиентам	2 199 820
Инвестиционная недвижимость	217 681
Основные средства	93 115
Прочие активы	80 518
Итого активов	2 946 228
Обязательства	
Средства других банков	(47 175)
Средства клиентов	(2 375 731)
Субординированные займы	(160 000)
Итого обязательств	(2 582 906)
Итого идентифицируемые чистые активы	363 322
Стоимость приобретения	232 303
<i>Оплата в неденежной форме</i>	232 303
<i>Поступление денежных средств и их эквивалентов при приобретении</i>	(271 740)
Гудвил, связанный с приобретением	131 019

Гудвил, возникший в результате приобретения, списан на доходы (примечание 22).

С даты приобретения вклад Акционерного ипотечного банка «Ипотека-Инвест» (Закрытое акционерное общество) за 2012 год в доходы Банка составил 783 277 тыс. руб., в уменьшение прибыли Банка до учета налогообложения составил 778 048 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года прибыль Банка до учета налогообложения составила бы 161 433 тыс. руб.

25. Объединение бизнеса (продолжение)

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 28 ноября 2011 года Банк реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации Закрытого акционерного общества «ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА».

30 декабря 2011 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о реорганизации АКБ «Город» ЗАО в форме присоединения к нему НКО ЗАО «ЦРП» и о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Присоединение НКО ЗАО «ЦРП» к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации. Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств представлена ниже.

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	251 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	74
Кредиты и авансы клиентам	3
Основные средства	46 567
Прочие активы	57
Итого активов	297 841
Обязательства	
Средства других банков	(96 034)
Средства клиентов	(405)
Прочие обязательства	(3 271)
Итого обязательств	(99 710)
Итого идентифицируемые чистые активы	198 131
Стоимость приобретения	202 074
<i>Оплата в неденежной форме</i>	<i>202 074</i>
<i>Поступление денежных средств и их эквивалентов при приобретении</i>	<i>(251 140)</i>
Гудвил, связанный с приобретением	(3 943)

Гудвил, возникший в результате приобретения, списан на расходы (примечание 23).

С даты приобретения вклад НКО ЗАО «ЦРП» за 2011 год в доходы Банка составил 18592 тыс. руб., в уменьшение прибыли Банка до учета налогообложения составил 24 064 тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года прибыль Банка до учета налогообложения составила бы 80 901 тыс. руб.

26. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Управление банковских рисков, Кредитный комитет. Управление банковских рисков является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим разработку принципов формирования и управления ресурсами, утверждающим основные параметры управления ресурсной базой Банка, осуществляющим оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2012 года				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 675 544	6 506	-	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	93 662	-	-	93 662
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	422 997	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	7 430 921	4 177	2 476	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	9 205	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	274 236	-	-	274 236
Основные средства и НМА	422 392	-	-	422 392
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Прочие активы	62 805	-	-	62 805
Итого активов	10 427 812	10 683	2 476	10 440 971
Обязательства				
Средства других банков	375 323	-	-	375 323
Средства клиентов	8 724 602	3 710	25 892	8 754 204
Выпущенные векселя	10 486	-	-	10 486
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 961	-	-	10 961
Обязательства по финансовой аренде	15 819	-	-	15 819
Субординированные займы	263 151	-	-	263 151
Прочие обязательства	144 792	-	-	144 792
Итого обязательств	9 545 134	3 710	25 892	9 574 736
Чистая балансовая позиция	882 678	6 973	(23 416)	866 235
Обязательства кредитного характера	2 498 224	-	-	2 498 224

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	590 889	3 487	-	594 376
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	91 112	-	-	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	205 783
Средства в других банках	255 839	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	2 570 309	-	2 197	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	4 558	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	12 060	-	-	12 060
Основные средства и НМА	194 533	-	-	194 533
Отложенный налоговый актив	605	-	-	605
Прочие активы	16 956	-	5 815	22 771
Итого активов	3 942 644	3 487	8 012	3 954 143
Обязательства				
Средства других банков	265 107	-	-	265 107
Средства клиентов	3 021 988	4 264	25 522	3 051 774
Выпущенные векселя	2 009	-	-	2 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 129	-	-	4 129
Обязательства по финансовой аренде	13 388	-	-	13 388
Субординированные займы	73 000	-	-	73 000
Прочие обязательства	74 787	-	12 355	87 142
Итого обязательств	3 454 408	4 264	37 877	3 496 549
Чистая балансовая позиция	488 236	(777)	(29 865)	457 594
Обязательства кредитного характера	299 222	-	795	300 017

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

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

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

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма	
	Текущие	Рес- трук- тур- иро- ванн- ые	Просро- ченные, но не обесце- ненные						Обесце- ненные
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	190 107	-	-	-	-	190 107	-	-	190 107
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	342 537	-	-	-	-	342 537	-	-	342 537
Средства других банков	19 752	-	-	14 077	-	33 829	(14 077)	-	19 752
Кредиты юридическим лицам	5 917 702	-	-	721 223	-	6 638 925	(193 675)	(59 186)	6 386 064
Кредиты предпринимателям	128 928	-	-	50 203	-	179 131	(44 635)	(1 289)	133 207
Потребительские кредиты	743 214	-	-	161 223	100 111	1 004 548	(77 769)	(8 476)	918 303
Прочие финансовые активы	12 342	-	-	363	-	12 705	(363)	-	12 342
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 444 109	-	-	-	-	1 444 109	-	-	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 054 115	-	-	-	-	1 054 115	-	-	1 054 115
Итого	9 852 806	-	-	947 089	100 111	10 900 006	(330 519)	(68 951)	10 500 536

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	138 030	-	-	-	-	138 030	-	-	138 030
Прочие размещения в финансовых учреждениях	404	-	-	-	-	404	-	-	404
Торговые долговые обязательства	205 783	-	-	-	-	205 783	-	-	205 783
Средства других банков	255 839	-	-	14 626	-	270 465	(14 626)	-	255 839
Кредиты юридическим лицам	1 986 468	34 117	-	210 739	-	2 231 324	(23 011)	(19 879)	2 188 434
Кредиты предпринимателям	11 380	-	-	7 985	-	19 365	(7 985)	(114)	11 266
Потребительские кредиты	336 653	-	-	56 052	-	392 705	(16 982)	(2 917)	372 806
Прочие финансовые активы	16 113	-	-	66	-	16 179	(66)	-	16 113
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	55 510	-	-	-	-	55 510	-	-	55 510
Обязательства по предоставлению кредитов	244 507	-	-	-	-	244 507	-	-	244 507
Итого	3 250 687	34 117	-	289 468	-	3 574 272	(62 670)	(22 910)	3 488 692

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	317 548	5 555 077	45 077	178 461	1 842 124	-
Кредиты предпринимателям	1 525	127 403	-	-	11 380	-
Потребительские кредиты	698 473	44 741	-	325 061	11 549	43
Итого	1 017 546	5 727 221	45 077	503 522	1 865 053	43

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	633 990	3 341	20 755	63 137	721 223
<i>Кредиты предпринимателям</i>	6 030	-	8 013	36 160	50 203
<i>Потребительские кредиты</i>	91 109	17 472	14 653	37 989	161 223
Итого	731 129	20 813	43 421	137 286	932 649

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	195 845	-	14 618	276	210 739
<i>Кредиты предпринимателям</i>	-	-	7 985	-	7 985
<i>Потребительские кредиты</i>	-	10 106	15 380	30 566	56 052
Итого	195 845	10 106	37 983	30 842	274 776

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам и предпринимателям.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
<i>Без обеспечения</i>	695 908	11%	11 387	1%
<i>Недвижимость</i>	1 938 752	30%	381 571	17%
<i>Оборудование и прочее обеспечение</i>	1 821 968	28%	871 678	40%
<i>Поручительства</i>	1 521 233	23%	758 614	34%
<i>Транспортные средства</i>	541 410	8%	176 450	8%
Итого	6 519 271	100%	2 199 700	100%

За 31 декабря 2012 и 2011 годов потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, автотранспортом, поручительствами.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2012 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 87 954 тыс. руб. (2011: 45 861 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2012 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 31 666 тыс. руб. (2011: нет). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Нереализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочих активов.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	-	53 427	102 951	17 347	16 382	190 107
<i>Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)</i>	-	222 350	-	-	120 187	342 537
<i>Средства в других банках</i>	-	18 252	-	-	1 500	19 752
Итого	-	294 029	102 951	17 347	138 069	552 396

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	-	24 531	94	30 153	83 252	138 030
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	404	404
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	-	-	3 629	202 154	205 783
<i>Средства в других банках</i>	-	19 265	75 005	4	161 565	255 839
Итого	-	43 796	75 099	33 786	447 375	600 056

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 16 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 15 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 110 000 тыс. руб. (2011: 53 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 178 678 тыс. руб. (2011: 964 299 тыс. руб.), или 40,6% (2011: 36,5%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Финансовая деятельность	Промышленность и производство	Торговля	строительство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
31 декабря 2011 года							
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	138 030	-	-	-	-	-	138 030
Прочие размещения в финансовых учреждениях	404	-	-	-	-	-	404
Торговые долговые обязательства	205 783	-	-	-	-	-	205 783
Средства в других банках	255 839	-	-	-	-	-	255 839
Кредиты юридическим лицам	270 311	205 133	1 244 141	191 532	277 317	-	2 188 434
Кредиты предпринимателям	-	-	376	-	10 890	-	11 266
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	372 806	372 806
Прочие финансовые активы	10 777	-	-	-	5 336	-	16 113
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	465	9 091	36 557	5 251	4 146	-	55 510
Обязательства по предоставлению кредитов	7 000	5 200	146 126	44 300	10 000	31 881	244 507
Итого	888 609	219 424	1 427 200	241 083	307 689	404 687	3 488 692

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промышлен- ность и производство	Транспорт и связь	Строи- тельство	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	190 107	-	-	-	-	-	-	-	190 107
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	342 537	-	-	-	-	-	-	-	342 537
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	19 752	-	-	-	-	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	-	614 278	749 764	324 253	751 337	3 345 465	734 174	918 803	7 437 574
Прочие финансовые активы	4 627	7 311	-	-	-	-	404	-	12 342
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	16 542	509 582	82 678	357 904	302 575	151 474	23 354	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	-	211 650	103 785	-	198 255	479 629	31 000	29 796	1 054 115
Итого	557 023	849 781	1 363 131	406 931	1 307 496	4 127 669	917 052	971 453	10 500 536

26.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью и риском потери ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Управлением банковских рисков включают:

- мониторинг состояния финансового рынка;
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или избытка) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности;
- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения.

Оценка и управление риском ликвидности производится на постоянной основе на основании следующих методов:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;
- других отдельных исследований (стресс-тестирование текущего портфеля на предмет устойчивости показателей ликвидности).

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	48,8	52,1	56,8	67,0	59,2	83,0
<i>Среднее</i>	35,0	51,7	56,9	70,0	66,4	95,2
<i>Максимум</i>	48,8	74,0	63,0	90,3	85,7	115,3
<i>Минимум</i>	25,1	40,2	51,0	55,8	57,5	76,7
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	77 553	292 430	6 660	-	-	376 643
Средства клиентов	3 452 216	499 427	1 634 367	2 025 959	1 582 361	9 194 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	11 068	-	11 068
Обязательства по финансовой аренде	-	862	4 315	5 180	14 986	25 343
Субординированные займы	-	-	12 140	12 140	453 021	477 301
Прочие финансовые обязательства	-	8 213	9 262	21 126	21 293	59 894
Финансовые гарантии	1 444 109	-	-	-	-	1 444 109
Обязательства по предоставлению кредитов	1 054 115	-	-	-	-	1 054 115
Итого потенциальных будущих выплат	6 027 993	800 932	1 666 744	2 075 473	2 071 661	12 642 803

За 31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	265 958	-	-	-	265 958
Средства клиентов	1 069 195	194 878	691 105	978 619	213 880	3 147 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 031	-	-	2 031
Обязательства по финансовой аренде	-	643	3 147	3 551	17 994	25 335
Субординированные займы	-	-	2 490	2 490	102 189	107 169
Прочие финансовые обязательства	-	47 494	2 899	475	124	50 992
Финансовые гарантии	55 510	-	-	-	-	55 510
Обязательства по предоставлению кредитов	244 507	-	-	-	-	244 507
Итого потенциальных будущих выплат	1 369 212	508 973	701 672	985 135	334 187	3 899 179

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

За 31 декабря 2012 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 682 050	-	-	-	-	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	93 662	93 662
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	422 997	-	-	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	527 832	3 374 334	1 315 675	2 211 413	8 320	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	9 205	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	274 236	274 236
Основные средства и НМА	-	-	-	-	422 392	422 392
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	16 298	16 298
Прочие активы	5 541	31 667	2 819	-	22 778	62 805
Итого активов	2 658 172	3 406 001	1 327 699	2 211 413	837 686	10 440 971
Обязательства:						
Средства других банков	368 823	6 500	-	-	-	375 323
Средства клиентов	3 949 506	1 592 731	1 857 494	1 354 473	-	8 754 204
Выпущенные векселя	-	-	10 486	-	-	10 486
Обязательства по финансовой аренде	416	2 310	3 153	9 940	-	15 819
Субординированные займы	-	151	-	263 000	-	263 151
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10 961	-	-	-	10 961
Прочие обязательства	8 213	85 131	30 155	21 293	-	144 792
Итого обязательств	4 326 958	1 697 784	1 901 288	1 648 706	-	9 574 736
Чистый разрыв ликвидности	(1 668 786)	1 708 217	(573 589)	562 707	837 686	866 235
Совокупный разрыв ликвидности	(1 668 786)	39 431	(534 158)	28 549	866 235	-

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	594 376	-	-	-	-	594 376
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	91 112	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	-	-	205 783
Средства в других банках	165 839	90 000	-	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	347 398	1 011 810	250 401	939 839	23 058	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	4 558	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	12 060	12 060
Основные средства и НМА	-	-	-	-	194 533	194 533
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	605	605
Прочие активы	10 777	11 025	969	-	-	22 771
Итого активов	1 324 173	1 112 835	255 928	939 839	321 368	3 954 143
Обязательства:						
Средства других банков	265 107	-	-	-	-	265 107
Средства клиентов	1 277 444	675 468	912 487	186 375	-	3 051 774
Выпущенные векселя	-	2 009	-	-	-	2 009
Обязательства по финансовой аренде	256	1 180	1 408	10 544	-	13 388
Субординированные займы	-	-	-	73 000	-	73 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	4 129	-	-	-	4 129
Прочие обязательства	47 494	34 514	5 010	124	-	87 142
Итого обязательств	1 590 301	717 300	918 905	270 043	-	3 496 549
Чистый разрыв ликвидности	(266 128)	395 535	(662 977)	669 796	321 368	457 594
Совокупный разрыв ликвидности	(266 128)	129 407	(533 570)	136 226	457 594	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.4 Рыночный риск

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

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Управлением банковских рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Кредитным комитетом.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление банковских рисков, Управление казначейства.

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

За 31 декабря 2012 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	19 752	-	-	-	-	19 752
Торговые долговые обязательства	-	120 187	35 727	267 083	-	422 997
Кредиты и авансы клиентам	527 832	3 374 334	1 315 675	2 211 413	8 320	7 437 574
Итого активы	547 584	3 494 521	1 351 402	2 478 496	8 320	7 880 323
Процентные обязательства						
Средства других банков	291 270	6 500	-	-	-	297 770
Средства клиентов	740 379	1 592 731	1 857 494	1 354 473	-	5 545 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 486	-	-	10 486
Обязательства по финансовой аренде	416	2 310	3 153	9 940	-	15 819
Субординированные займы	-	151	-	263 000	-	263 151
Итого обязательства	1 032 065	1 601 692	1 871 133	1 627 413	-	6 132 303
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(484 481)	1 892 829	(519 731)	851 083	8 320	1 748 020

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
Срочные средства в банках	165 839	90 000	-	-	-	255 839
Торговые долговые обязательства	57 677	144 477	3 629	-	-	205 783
Кредиты и авансы клиентам	347 398	1 011 810	250 401	939 839	23 058	2 572 506
Итого активы	570 914	1 246 287	254 030	939 839	23 058	3 034 128
Процентные обязательства						
Средства других банков	265 107	-	-	-	-	265 107
Средства клиентов	234 881	675 468	912 487	186 375	-	2 009 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 009	-	-	-	2 009
Обязательства по финансовой аренде	256	1 180	1 408	10 544	-	13 388
Субординированные займы	-	-	-	73 000	-	73 000
Итого обязательства	500 244	678 657	913 895	269 919	-	2 362 715
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	70 670	567 630	(659 865)	669 920	23 058	671 413

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
Рубли	2%	(8 535)	-	2%	(25)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление казначейства Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 648	84 425	72 329	3 648	1 682 050
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	93 662	-	-	-	93 662
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	422 997	-	-	-	422 997
Средства в других банках	19 752	-	-	-	19 752
Кредиты и авансы клиентам	7 134 401	264 841	38 332	-	7 437 574
Текущие требования по налогу на прибыль	9 205	-	-	-	9 205
Инвестиционная недвижимость	274 236	-	-	-	274 236
Основные средства и НМА	422 392	-	-	-	422 392
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	-	16 298
Прочие активы	62 752	49	4	-	62 805
Итого активы	9 977 343	349 315	110 665	3 648	10 440 971
Обязательства					
Средства других банков	375 282	39	2	-	375 323
Средства клиентов	8 324 300	201 688	228 141	75	8 754 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 486	-	-	-	10 486
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 961	-	-	-	10 961
Обязательства по финансовой аренде	15 819	-	-	-	15 819
Субординированные займы	263 151	-	-	-	263 151
Прочие обязательства	142 871	288	1 633	-	144 792
Итого обязательства	9 142 870	202 015	229 776	75	9 574 736
Чистая балансовая позиция	834 473	147 300	(119 111)	3 573	866 235
Обязательства кредитного характера	2 469 347	27 952	925	-	2 498 224

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	526 627	34 990	32 638	121	594 376
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	91 112	-	-	-	91 112
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 783	-	-	-	205 783
Средства в других банках	255 839	-	-	-	255 839
Кредиты и авансы клиентам	2 494 646	68 559	9 301	-	2 572 506
Текущие требования по налогу на прибыль	4 558	-	-	-	4 558
Инвестиционная недвижимость	12 060	-	-	-	12 060
Основные средства и НМА	194 533	-	-	-	194 533
Отложенный налоговый актив	605	-	-	-	605
Прочие активы	16 917	5 854	-	-	22 771
Итого активы	3 802 680	109 403	41 939	121	3 954 143
Обязательства					
Средства других банков	265 107	-	-	-	265 107
Средства клиентов	2 775 315	103 158	173 214	87	3 051 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 009	-	-	-	2 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 129	-	-	-	4 129
Обязательства по финансовой аренде	13 388	-	-	-	13 388
Субординированные займы	73 000	-	-	-	73 000
Прочие обязательства	75 518	11 624	-	-	87 142
Итого обязательства	3 208 466	114 782	173 214	87	3 496 549
Чистая балансовая позиция	594 214	(5 379)	(131 275)	34	457 594
Обязательства кредитного характера	277 385	22 627	5	-	300 017

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
<i>Доллары США</i>	5%	5 892	5%	(215)
<i>Евро</i>	5%	(4 764)	5%	(5 251)

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>До 1 года</i>	61 784	29 350
<i>От 1 до 5 лет</i>	84 659	28 590
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	146 443	57 940

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Требования по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>До 1 года</i>	29 146	246
<i>От 1 до 5 лет</i>	10 853	960
<i>Свыше 5 лет</i>	560	800
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	40 559	2 006

Обязательства кредитного характера

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1 444 109	55 510
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 054 115	244 507
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	2 498 224	300 017

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	<i>Контрактная или согласованная сумма сделок</i>	<i>Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость</i>	<i>Контрактная или согласованная сумма сделок</i>	<i>Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость</i>
Контракты с иностранной валютой				
<i>Покупка евро</i>	102 985	244	169 772	(11 720)
<i>Продажа евро</i>	-	-	47 223	5 815
<i>Покупка долларов США</i>	20 805	(2)	163 301	(1 073)
<i>Продажа долларов США</i>	172 638	425	122 645	970

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	302 810	120 187	-	422 997
Итого	302 810	120 187	-	422 997

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	3 629	202 154	-	205 783
Итого	3 629	202 154	-	205 783

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

	2012 г.	2011 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	4 054	2 912
выдано за год	25 617	5 674
погашено за год	(16 502)	(4 466)
влияние курсовых разниц	285	(66)
остаток за 31 декабря	13 454	4 054
процентный доход	731	294
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	13 353	12 700
привлечено за год	105 297	168 081
возвращено за год	(110 736)	(167 428)
остаток за 31 декабря	7 914	13 353
процентный расход	(381)	(634)
Краткосрочные вознаграждения	25 609	16 923

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

31. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 10,4% (2011: 16,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 10,4% и 17,1% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря	
	2012г.	2011г.
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	563 930	331 627
<i>Эмиссионный доход</i>	2 074	2 074
<i>Нераспределенная прибыль</i>	267 542	103 450
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	833 546	437 151
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
<i>Субординированные займы</i>	235 500	73 000
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	32 689	20 443
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	268 189	93 443
<i>Итого капитал</i>	1 101 735	530 594
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>	10 578 185	3 104 808
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	10,4%	17,1%

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

АКБ «ГОРОД» ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

32. События после отчетной даты

В феврале 2013 года открыт Уральский филиал АКБ «ГОРОД» ЗАО (г. Тюмень).

В январе 2013 года Банком получен субординированный займ от ООО «Сервисный центр СБМ» в сумме 40 000 тысяч рублей сроком погашения в январе 2044 года и годовой процентной ставкой 9%.

В январе 2013 года Банком получены субординированные займы от ООО «НПА Вира Реалтайм» на общую сумму 100 000 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года и годовой процентной ставкой 9%.

В апреле 2013 года Банком получен субординированный займ от ООО «Европром» в сумме 25 000 тысяч рублей сроком погашения в мае 2044 года и годовой процентной ставкой 9%.

В апреле 2013 года Банком получен субординированный займ от ООО «Мособлалкоголь» в сумме 25 000 тысяч рублей сроком погашения в мае 2044 года и годовой процентной ставкой 9%.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 20.06.2013 г.

Председатель Правления
С.М. Кулагин



Главный бухгалтер
И.Э. Першина