

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество “Региональный банк развития” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) от 17 февраля 2005 года № 2782, от 8 сентября 2011 года № 2782 на право совершения операций по счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг от 8 апреля 2008 года № 102-11154-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия. Банк вступил в федеральную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и выдача гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Юридический адрес Банка: 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 405 человек (31 декабря 2011 год: 382 человека).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Уфа, ул. Гоголя, дом 60.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 105062, г. Москва, Лялин пер., д.19, корп.1.

Вложений в дочерние и зависимые общества Банк не имеет.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет

соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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, с возможностью досрочного применения. 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" (далее - МСФО (IAS) 32) - "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, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия 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, с ретроспективным применением. 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством

текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарии 10).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или

убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долеые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как

текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и

дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания и земельные участки (основные средства) переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При проведении переоценки отдельного объекта основных средств, переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данное основное средство.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и улучшение арендованной собственности	от 1 до 50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	от 1 до 4 лет
Офисная мебель и принадлежности	10 лет
Нематериальные активы	от 3 до 10 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость

может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Применяемые сроки полезного использования соответствуют срокам, применяемым для недвижимости в составе основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации

первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2011 г. 32,1961) рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 г. 40,3870 рубля за 1 евро). В настоящее

время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	525 766	432 569
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	11 477	9 399
Проценты по долговым ценным бумагам	46 109	70 767
Всего процентные доходы	583 352	512 735
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	227 855	253 178
Проценты по депозитам банков	1 321	3 052
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	8 438	2 079
Проценты по лизингу		790
Всего процентные расходы	237 614	259 099
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	345 738	253 636

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	-
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(113 771)	(105 080)
Резервы под прочие активы	(99 873)	(209)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	420	(318)
Резервы под обесценение активов, удерживаемых для продажи	0	7 932
	(213 224)	(97 675)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	87 285	60 482
Комиссия по выданным гарантиям	3 129	483
Комиссия по прочим операциям	44 626	10 458
Итого комиссионных доходов	135 040	71 423
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 370	7 981
Комиссия по прочим операциям	4 887	3 153
Итого комиссионных расходов	15 257	11 134
Чистый комиссионный доход	119 783	60 289

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала	161 352	170 637
Расходы на аренду	39 385	35 129
Налоги, кроме налога на прибыль	21 132	29 625
Амортизационные отчисления	30 737	21 303
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	75 642	17 373
Расходы на услуги связи	10 292	10 909
Расходы на обеспечение безопасности	11 044	10 369
Канцелярские и прочие офисные расходы	3 537	8 552
Расходы на рекламу и маркетинг	4 657	4 318
Плата за профессиональные услуги	860	660
Транспортные и командировочные расходы	585	626
Прочие	12 647	21 436
ИТОГО	371 870	330 937

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	85	1 128
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц		(20 451)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	85	(19 323)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(11 933)	(123 984)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(2 387)	(24 797)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		(639)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 216	20
прочие невременные разницы	3 037	6403
Зачет убытков прошлых лет	(2 771)	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(11)	(310)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(85)	(19 323)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(824)	(854)
Активы для продажи		(1 236)
Прочие активы, включая резервы	(20 926)	(2 423)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(353)	(830)
Финансовые гарантии	(29)	
Общая сумма отложенного налогового актива	(22 132)	(5 343)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты клиентам	52 055	33 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	994	171
Основные средства	7 896	8 135
Средства клиентов		52
Общая сумма отложенного налогового обязательства	60 945	41 385
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	38 813	36 042
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в ОПУ, за минусом зачета убытков прошлых лет	36 042	36 042
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в капитале	21 143	21 266
ВСЕГО	57 185	57 308

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Касса и средства в ЦБ РФ	314 477	312 904
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	28 861	
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	440 467	
Счета участников РЦ ОРЦБ	9	
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(129 430)	(45 869)
Денежные средства и их эквиваленты	654 384	267 035

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	5 484	1 568
Валютные контракты	5 484	1 568

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в категории отражены производные финансовые инструменты - сделки форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально выгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранные	-
Форварды	внутренние	5 484

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 367781 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как актив по чистой справедливой стоимости в размере 5484 тысяч рублей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранные	-
Форварды	внутренние	1 568

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 56 562 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как актив по чистой справедливой стоимости в размере 1 568 тысяч рублей.

12. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам	59 230	358 510
Средства у брокеров	36	130 006
Средства предоставленные банкам	4 286	192 964
Итого	63 552	681 480

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел средства на счетах в одном банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды двум российским банкам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел остатки на счетах в 12 банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды двенадцати российским банкам. Остатки средств, размещенных на счетах типа «Ностро» в ОАО "Альфа-Банк" в сумме 91 264 тыс. руб., превышают 10% от суммы капитала Банка.

Средства в расчетах с брокером ООО «Атлантика. Финансы и Консалтинг» в сумме 129 964 тыс. руб. превышали сумму, соответствующую 10% от капитала.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Необесцененные или непросроченные		
Брокерские счета		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	36	-
С кредитным рейтингом по нац. шкале от BB- до BB+		42
С кредитным рейтингом ниже B		129 964

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего брокерских счетов	36	130 006
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Средства на счетах		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 286	50 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+		139 756
С кредитным рейтингом от B- до B+		1 261
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		1 947
Всего счетов типа “Ностро”	4 286	192 964
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
Кредиты, выданные банкам		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	-
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44 226	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+		150 079
С кредитным рейтингом от B- до B+		183 175
С кредитным рейтингом ниже B+		-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	15 004	25 256
Всего кредитов, выданных банкам	59 230	358 510
Резерв под обесценение	-	-
Всего	63 552	681 480

Кредитов с признаками обесценения и обесцененных кредитов на балансе Банка нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 63 685 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 г.: 681 480 тысяч рублей)

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 437 931	2 057 203
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 437 931	2 057 203
Дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность	114 310	126 018
Всего дебиторской задолженности	114 310	126 018
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	51 146	39 271
Потребительские кредиты	538 464	543 587
Кредиты на покупку автомобилей	7 686	13 829
Прочие		1 611
Всего кредитов, выданных физическим лицам	597 296	598 298
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 149 537	2 781 519
Резерв под обесценение	(506 390)	(402 671)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 643 147	2 378 848

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 г. в сумме 114 310 тыс. руб. и 126 018 тыс. руб. соответственно, включает в себя задолженность, образовавшуюся в связи с отчуждением кредитной организацией зданий с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

Данная дебиторская задолженность является активами, предоставленными по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оценивалась на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных активов. В течение 2012 и 2011 гг. в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток по данным активам в сумме 29 982 и 50 286 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Башкортостан и г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала девяти клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 117 500 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала восьми клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 038 196 тыс. руб.

В остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд (по которым не начислялись проценты), составил 34139 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 20 344 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	597 296	598 298
Юридические лица		
Торговля	1 675 826	1 177 565
Строительство	435 904	238 431
Финансы и лизинг	455 778	172 968
Услуги	2 270	3 082
Транспорт	7 730	4 710
Прочие	880 423	460 447
Дебиторская задолженность		
Прочие	114 310	126 018
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 149 537	2 781 519
Резерв под обесценение	(506 390)	(402 671)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	3 643 147	2 378 848

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	220 757	0	11 871	164 959	4 936	402 671
Убытки от обесценения в течение года	68 945	0	3 810	44 319	-3 303	113 771
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-8 153	0	0	-1751	0	-9 904
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	281 549	0	15 681	207 527	1 633	506 390

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительс кие кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	146 109	-	10 204	133 129	12 214	6 238	307 894
Убытки от обесценения в течение года	77 598	-	1 667	39 183	(7 278)	(6 090)	105 080
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 950)	-	-	(7 353)	-	-	(10 303)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	220 757	-	11 871	164 959	4 936	148	402 671

Банком на постоянной основе проводится анализ качества кредитного портфеля. Основным признаком обесценения актива является наличие просроченной задолженности.

По состоянию на отчетную дату по кредитам, имеющим признак обесценения, был создан резерв.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток кредитов, имеющих просроченную задолженность, но не обесцененных, составляет 72 441 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – на балансе не было.) Резерв по данным просроченным кредитам не создавался, поскольку в составе ожидаемых денежных потоков учитывалось обеспечение.

Изменения оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 5 064 тыс. руб. меньше/больше (на 31 декабря 2011 г.: 4 027 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 8% (31 декабря 2011 г. – 10%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам, предоставленным физическим лицам, составила 38% (31 декабря 2011 г. – 30%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребите льские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Текущие и необесцененные	3 154 349	114 310	35 465	342 607	6 024	3 652 755
Итого текущих и необесцененных	3 154 349	114 310	35 465	342 607	6 024	3 652 755
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	72 297	0	0	5 032	60	77 389
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	4 819	0	4 819
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	54 041	0	8 820	99 888	0	162 749
- с задержкой платежа свыше 360 дней	157 244	0	6 861	86 118	1 602	251 825
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	283 582	0	15 681	195 857	1 662	496 782
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 437 931	114 310	51 146	538 464	7 686	4 149 537
За вычетом резерва под обесценение	281 549	-	15 681	207 527	1 633	506 390
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 156 382	114 310	35 465	330 937	6 053	3 643 147

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие	Итого
Текущие и необесцененные	1 776 854	126 018	22 767	367 463	7 463	1 157	2 301 722
Итого Текущих и необесцененных	1 776 854	126 018	22 767	367 463	7 463	1 157	2 301 722
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- без задержки платежа	2 822	-	9 444	18 925	6	454	31 651
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	204 221	-	-	10 859	1 047	-	216 127
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	4 297	18 557	1 815	-	24 669
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 217	-	-	3 580	-	-	5 797
- с задержкой платежа свыше 360 дней	71 089	-	2 763	124 203	3 498	-	201 553
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	280 349	-	16 504	176 124	6 366	454	479 797
Общая балансовая	2 057 203	126 018	39 271	543 587	13 829	1 611	2 781 519

сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва							
За вычетом резерва под обесценение	220 757	-	11 871	164 959	4 936	148	402 671
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 836 446	126 018	27 400	378 628	8 893	1 463	2 378 848

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, транспортные средства) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	6 517 150	3 204 564
Основные средства	124 354	22 419
Ценные бумаги	183 358	597 222
Недвижимость	2 304 809	1 180 276
Товар в обороте	1 498 006	257 079
Поручительства	2 204 546	910 648
Транспорт	148 370	126 618
Прочие	53 707	110 302
<i>По обесцененным кредитам</i>	1 264 349	1 109 352
Основные средства	886	1 985
Ценные бумаги	93 546	35 127
Недвижимость	458 486	445 384
Товар в обороте	133 300	203 276
Поручительства	484 349	371 133
Транспорт	62 715	18 528
Прочие	31 067	33 919
Итого	7 781 499	4 313 916

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 100% от балансовой стоимости ипотечных кредитов.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность

залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 148 799 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 558 142 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 4 149 537 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2011 года – 2 781 519 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 643 147 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 2 378 848 тыс. руб.)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Минфина РФ		19 158
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления		9 620
Корпоративные облигации российских компаний	63 776	95 448
Корпоративные облигации российских банков	31 034	225 424
Еврооблигации ПБВ Luxembourg SA	4 122	79 398
За вычетом резерва	-4 122	(4 542)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	
Корпоративные облигации российских банков	45 595	139 598
Корпоративные облигации российских компаний	0	20 132
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – имеющие котировки	0	
ЗПИФ «Искона»	60 058	
	0	
ИТОГО	200 463	584 236

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены в портфеле Банка облигациями Департамента финансов Свердловской области, правительства г. Москва, правительства Московской области, правительства Иркутской области, других краев и областей РФ. Долговые обязательства выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2011 году 9,3%, сроком погашения в декабре 2016 г.

Корпоративные облигации компаний в портфеле Банка представлены долговыми обязательствами ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ОАО АНК «Башнефть», ОАО «МТС», ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ООО «ВымпелКом-Инвест», ОАО «ФСК ЕЭС» и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2012 г. от 8,3 до 9,95%, в 2011 г. от 8,15 до 9,95%, сроком погашения в 2012 г. от октября 2015г. до марта 2022 г. в 2011 г. от декабря 2012г. до ноября 2023 г.

Корпоративные облигации банков Банка представлены облигациями, ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО "ВНЕШЭКОНОМБАНК", ОАО "БАНК ЗЕНИТ", ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ОАО «ОТП БАНК», ОАО "РУСЬ-БАНК" и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или

долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2011 г. от 7,25 до 10,1%%, в 2012 г.: от 8,1 до 9,8%%, сроком погашения от сентября 2013 г. до марта 2021 г., в 2012 г. от июня 2013 г. до октября 2020 г.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, фунтах стерлингов и долларах США (эмитенты: Kazkommertsbank, TFB Finance Limited и др.), свободно обращающимися на международном рынке ценных бумаг. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июля 2011года до июля 2012 года, купонный доход в 2011 г.: от 7,63% до 13% годовых.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены вложениями в ЗПИФ хедж-фонд "ИСКОНА" под управлением ООО "УК "Джи Пи Ай".

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
НАХОДЯЩИЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ БАНКА, НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Минфина РФ		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		19 158
Всего облигаций Минфина		19 158
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от AA-		-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+		9 620
С кредитным рейтингом ниже B+		-
Всего облигаций правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления		9 620
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		64 609
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	31 034	15 729
С кредитным рейтингом от B- до B+		15 110
Неимеющие присвоенного кредитного рейтинга		20 132
Всего корпоративных облигаций российских компаний	31 034	115 580
Еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+		-
С кредитным рейтингом от B- до B+		74 856
С кредитным рейтингом ниже B+		-
Всего еврооблигаций		74 856
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от AA-	-	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 976	164 566
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	62 899	135 671
С кредитным рейтингом от B- до B+	43 496	64 785
С кредитным рейтингом ниже B+	-	-
Всего корпоративных облигаций российских банков	109 371	365 022
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 122	4 542
Всего еврооблигаций российских компаний	4 122	4 542
в том числе:		

- без задержки платежа	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 122	4 542
Резерв под обесценение	(4 122)	(4 542)
Всего еврооблигаций	-	-
Всего	140 405	584 236

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются значительные финансовые затруднения эмитента, а также наличие просроченной задолженности.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	4 542	4 224
Формирование (восстановление) резерва за период	(420)	318
На конец периода	4 122	4 542

Часть ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в связи с чем у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Стоимость таких ценных бумаг на 31 декабря 2012 года составила 45 595 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 159 730 тысяч рублей).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы	81 723	
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	6 156	
Расчеты с брокерами	41 156	
Расчеты с биржей	25 111	
Требования по платежам за памятные монеты	1 756	
РКО и прочие финансовые активы	7 544	
Прочие нефинансовые активы	98 713	
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	937	1 064
Расчеты с поставщиками	97 776	102 927
Прочие		29 024
Резерв под обесценение	(100 849)	(976)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	83 122	132 039
Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	976	1 064
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	99 873	209
Списано за счет резерва		(297)
На конец периода	100 849	976

По статье расчеты с поставщиками числятся суммы 93 813 тыс. руб. предварительная оплата по договорам инвестиций с ООО «ПХК «Меркурий» на строительство недвижимости: здания - офисы Банка. Возведение зданий производилось в течение 2009-2010 года. Сдача объектов предполагалась в июне 2012 года. На отчетную дату подано исковое заявление на расторжение договора, резерв сформирован 100%.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2010	379	173 930	61 384	302 905	3 593	542 191
Первоначальная стоимость	379	195 736	109 951	302 905	15 389	624 360
Остаток на 31.12.2010						
Переоценка	-	112 319	-	-	-	112 319
Расходы от отрицательной переоценки основных средств	-	(7 076)	-	-	-	(7 076)
Поступления	-	96 466	5 516	-	12 716	114 698
Перевод	-	-	-	(302 905)	-	(302 905)
Выбытие	-	(7 567)	(3 495)	-	-	(11 062)
Остаток на 31.12.2011	379	389 878	111 972	-	28 105	530 334
Поступления		169 074	4 086		1 934	175 094
Перевод в инвестиционную недвижимость		(180 771)				(180 771)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(153 467)				(153 467)
Выбытие	(379)	(11 039)	(2 262)		(4 489)	(18 169)
Остаток на 31.12.2012	-	213 675	113 796		25 550	353 021
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010	-	(21 806)	(48 567)	-	(11 796)	(82 169)
Амортизационные отчисления	-	(6 303)	(11 804)	-	(3 196)	(21 303)
Выбытия	-	527	1 592	-	-	2 119
Остаток на 31.12.2011	-	(27 582)	(58 779)	-	(14 992)	(101 353)
Амортизационные отчисления		(23 266)	(8 978)		(11 178)	(43 422)
Перевод		9 308				9 308
Выбытия		254	1 818		4 489	6 561
Остаток на 31.12.2012		(41 286)	(65 939)		(21 681)	(128 906)
Остаточная стоимость на 31.12.2011	379	362 296	53 193	-	13 113	428 981
Остаточная стоимость на 31.12.2012	-	172 389	47 857		3 869	224 115

Здания отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика, подготовленного на 31 декабря 2011 года.

Для определения справедливой стоимости был применен затратный подход. Данный метод основывается на изучении возможностей инвестора и исходит из того, что инвестор, проявляя должную благоразумность, не заплатит за объект большую сумму, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству здания в обозримый период без существенных задержек. Затратный подход показывает оценку восстановительной стоимости здания за вычетом износа, увеличенную на стоимость земли.

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 213 675 тыс. рублей. В случае, если данная переоценка не проводилась бы, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 115 618 тыс. рублей.

Офисное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В 2011 году сумма в размере 302 905 тыс. руб., числящаяся в составе статьи «незавершенной строительство» была реклассифицирована в состав активов, удерживаемых для продажи. Основанием для такой реклассификации является изменение политики Банка в отношении данных активов, балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по их продаже, а не дальнейшего использования. Кроме того, у Банка существует план такой продажи актива, а также программа активного поиска покупателя и осуществления плана продажи, а также ожидается, что сделка по продаже актива продажа может быть завершена в пределах одного года с момента классификации в качестве предназначенных для продажи. В 2009 году банком было приобретено оборудование для нужд банка у ООО ИФК «Виктория» по договорам лизинга. Банк выступал в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, переданы банку. Активы, полученные в аренду, отражены в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относился на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов были включены в статью «Прочие обязательства».

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

Минимальные платежи по аренде	2012 г.	2011 г.
не позднее одного года	-	917
от одного года до пяти лет	-	-
Более пяти лет	-	-
Итого минимальные платежи по аренде	-	917
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	-	(194)
Чистые инвестиции в финансовую аренду		
Текущая часть	-	723
Долгосрочная часть	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	723

17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Недвижимость	239 064	263 952
Земля	-	1 188
Инвестиционная недвижимость	166 176	-
Резерв под обесценение	-	(6 179)
Итого за вычетом резерва	405 240	258 961

В 2011 году сумма в размере 302 905 тыс. руб., числящаяся в составе статьи основных средств «незавершенное строительство» была реклассифицирована в состав активов, удерживаемых для продажи (Комментарий 18).

Банк утвердил план продажи долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2012 года.

Часть активов в виде недвижимости, предназначенной для продажи, учтена по статье «инвестиционная недвижимость» в соответствии с требованиями п.58 IAS40. Данные объекты, общей балансовой стоимостью 166 176 тыс.руб., будут учитываться как инвестиционное имущество до прекращения его признания (исключения из отчета о финансовом положении)

В 2012 году было реализовано по плану продаж активов на сумму 26 928 тыс. руб.

Дополнительные капитальные вложения в оставшиеся активы составили 852 тыс. руб.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Резерв на возможные потери по активам, удерживаемым для продажи:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	6 179	14 111
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(6 179)	(7 932)
На конец периода	-	6 179

18. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

(в тысячах рублей)	2012г.	2011г.
Первоначальная стоимость на 1 января	-	-
Приобретение	5 319	-
Перевод	156 389	-
Результат последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	19 063	-
ВЫБЫТИЯ	-	-
Остаток на 31.12.2012	180 771	-
Накопленная амортизация на 1 января	-	-
Перевод	(3 998)	-
Амортизационные отчисления	(5 310)	-
ВЫБЫТИЯ	-	-
Остаток на 31.12.2012	9 308	-
Остаточная стоимость на 31.12.2011	-	-
Остаточная стоимость на 31.12.2012	171 463	-

(тыс.руб.)

	2012 год	2011 год
Арендный доход	7 466	2 762
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу	0	0
Другие прямые расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0
Итого	7 466	2 762

Ниже представлено описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.

Договоры аренды, действовавшие в 2012 году

(тыс.руб.)

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	Банк ВТБ 24 г.Уфа ул. Гоголя 60, 4 этаж	31.10.2011-31.12.2012	1 440	1 220	220
2	ООО "Авеста" г. Уфа, ул. Сочинская, 12	01.02.2012-31.12.2012	4 195	3 555	640
3	ООО ИФК "Виктория" г.Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	02.01.10-30.08.13	320	271	49
4	ООО "ТД "АВДОН" г.Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	12.01.10-31.01.2012	163	138	25
	ИТОГО		6 118	5 185	933

Договоры аренды, действовавшие в 2011 году

(тыс.руб.)

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	ООО «Мелеузовский мясокомбинат» г.Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	12/01/10-31/10/11	186	158	28
2	ООО ИФК "Виктория" г.Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	02/01/10-31/01/13	480	407	73

3	ООО "ТД "АВДОН" г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	12/01/10-31/10/11	1 905	1 614	291
4	СПИВАК ДМИТРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ.	30/11/10-31/10/11	600	508	92
	ИТОГО ЗА 2011 ГОД		3 171	2 687	484

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде с учетом НДС:

(тыс. руб.)

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	5 798	2 691
от 1 года до 5 лет	320	480
Более 5 лет	0	0
Итого	6 118	3 171

19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО		6
Кредиты банков		126 059
в т.ч. начисленные проценты		59
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		-
Просроченные привлеченные средства других банков	0	-
Итого	0	126 065

Значительная часть депозитов привлечена от ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ», ОАО БАНК «ПСБ» и ОАО «МСП БАНК» (на сумму 40 000 тыс. руб., 30 000 тыс. руб. и 25 000 тыс. руб., под ставку 6,5%, 7,5% и 7%, сроком до 30 дней, до 30 дней и до 1 года соответственно). Основная часть кредитов привлечена под ставку от 6,5 до 7,75%% годовых, срок до 30 дней.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	835 167	753 516
Срочные депозиты	699 190	351 669
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	151 650	172 443
Срочные депозиты	2 527 423	2 095 796
Итого	4 213 430	3 373 424

На 31 декабря 2012 года у Банка был один клиент с остатком на расчетном счете свыше 10% капитала Банка (в 2011 г. таких клиентов не было). Совокупный остаток средств такого клиента составил на отчетную дату 105 891 тыс. руб., или 14% от общей суммы остатков на расчетных счетах коммерческих организаций.

21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, классифицированные при первоначальном признании.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Валютные контракты	515	714
Итого	515	714

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в категории отражены сделки спот и форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально невыгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	внутренние	515

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 234359 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 515 тысяч рублей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Спот	иностранные	28
Форварды	внутренние	686

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (Евро и фунты стерлингов Соединенного Королевства). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот составила 8 362 тыс. руб.

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 32 196 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 686 тысяч рублей.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	30 777	54 500
Итого	30 777	54 500

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов (дисконта). В основном это юридические лица, зарегистрированные в Республике Башкортостан и г. Москва. По состоянию на 31.12.2012 г. более 50% не предъявленных к погашению долговых обязательств приобретено ООО "Юмагузинское водохранилище", ООО «Стройвэст», ООО "Строительное управление № 1". По состоянию на 31.12.2011 г. более 50% не предъявленных к погашению долговых обязательств приобретено ЗАО «Химзащита», ООО «Стройвэст» и ООО «ХТЦ УАИ».

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью на 31 декабря 2012 года от 0 до 11,5 % (на 31 декабря 2011 года от 0 до 11,5 %).

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	36 466	138 180
Субординированные депозиты	85 171	85 000
Итого	121 637	223 180

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 45 595 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года 159 730 тыс. руб.) были предоставлены Банком третьей стороне в качестве обеспечения своих обязательств по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. субординированные депозиты включают 3 договора: 50 000 тыс. руб. 20 000 тыс. руб. и 15 000 тыс. руб., со сроками погашения 30 сентября 2042 года, 11 января 2045 года и 7 декабря 2042 года соответственно; процентной ставкой 8,8%, 8,25% и 8,4% годовых соответственно. В течение 2011 года часть средств в размере 15 000 тыс. руб. по субординированному депозиту со сроком погашения 7 декабря 2042 года и процентной ставкой 8,4% была возвращена.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2011 г. по строке «прочие» отражены в том числе: оплата страхового взноса, подлежащего уплате в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 г. в размере 2335 тыс.руб., а также незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. в общей сумме 1 961 тыс.руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие нефинансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	2 787	
Наращенные расходы на содержание персонала	944	956
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	6 072	2 321
НДС	25 036	25 484
Кредиторская задолженность	3 281	917
Арендные обязательства по лизингу	0	723
Отложенный доход	1 050	
Прочие	500	5 056
ИТОГО	39 670	35 457

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2012 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688
Привилегированные акции	-			-		
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-			-		
Итого уставный капитал	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Обыкновенные акции дают право голосовать на годовых и общих собраниях акционеров, получать дивиденды, участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов Банка после вычета обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их обладателям.

В октябре 2008 года Банк выпустил 15 050 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. В 2008 году 15 050 000 акций были реализованы по стоимости 11 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций в 2008г.

По решению Общего собрания акционеров (Протокол №51 от 29 апреля 2010 года) было принято решение о частичном погашении убытков в сумме 88 871 тыс. руб., полученных по итогам 2009 года в соответствии российскими правилами бухгалтерского учета, за счет:

- резервного фонда на сумму 20 338 тыс. руб.,
- эмиссионного дохода на сумму 15 050 тыс. руб.

Добавочный капитал (помощь акционера)

11 января 2012 года акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 5 000 тыс. руб. на основании договора от 11 января 2012 года,

20 января 2012 года на основании договора от 20 января 2012 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 02 июля 2012 года на основании договора от 02 июля 2012 года - на сумму 33 000 тыс. руб., 29 декабря 2012 года на основании договора от 29 декабря 2012 года - на сумму 5 000 тыс. руб. Добавочный капитал увеличился на сумму 48 000 тыс. руб.

25 января 2011 года акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 580 тыс. руб. на основании договора от 25 января 2011 года, 29 марта 2011 года на основании договора от 29 марта 2011 года - на сумму 7 500 тыс. руб., 31 марта 2011 года на основании договора от 31 марта 2011 года - на сумму 15 000 тыс. руб., 28 июня 2011 года на основании договора от 28 июня 2011 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 5 декабря 2011 года на основании договора от 5 декабря 2011 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 30 декабря 2011 года на основании договора от 30 декабря 2011 года - на сумму 7 000 тыс. руб. Добавочный капитал увеличился на сумму 40 080 тыс. руб.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовали соглашения об операционной аренде офисных помещений, площадей под банкомат. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
Сроком менее одного года	106
Сроком от одного года до пяти лет	10 396
Сроком более пяти лет	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	250 779	55 228
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии и поручительства выданные	50 637	43 648
Итого	301 416	98 876

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов

кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Контрольный пакет акций Банка на отчетную дату принадлежит физическому лицу – Тарановскому В.Н. (59% акций).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (Совет директоров и Правление Банка), близкими родственниками акционеров, контролируруемыми акционерами Банка организациями и контролирующими Банк организациями, лицами, оказывающими влияние при принятии Банком решений, и другими, отвечающими требованиям МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение средств в депозит, предоставление кредитов и другие сделки. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 5 144 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 7 632 тыс. руб. По состоянию 01.01.2012г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 220 633 тыс. руб. В течение 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 713 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 53 562 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 170 183 тыс. руб.

От связанных сторон в течение 2012 года Банком привлечено средств в депозиты на сумму 617 983 тыс. руб. Выплачено депозитов 539 497 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 104 177 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2012 году было выплачено 5 846 770 тыс. руб., привлечено 5 846 901 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 9 567 тыс. руб. В течение прошлого, 2011 года, Банком привлечено средств в депозиты клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 14 106 009 тыс. руб. Выплачено депозитных средств на сумму 14 202 805 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 16 565 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2011 году было выплачено 216 408 тыс. руб., привлечено 185 723 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2012 г. составил 35 414 тыс. руб.

В течение 2012 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода не было. В течение 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода, не было.

В 2012 году акционером Банка была оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 48 000 тыс. руб., в 2011 году данная помощь составила 40 080 тыс. руб.

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	28 582	33 258
Процентные расходы	2 019	3 092
Комиссионные доходы	1 819	1 960
Доходы по ценным бумагам	-	-
Расходы по ценным бумагам	-	-
Прочие доходы	-	-
Прочие расходы	-	-
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	20 053	13 294

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка за период – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

Депозиты и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 352	6 352	681 480	681 480
Ссуды, предоставленные банком	59 230	59 230	358 510	358 510
Брокерские счета	36	36	130 006	130 006
Средства на счетах	4 286	4 286	192 964	192 964
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 484	5 484	1 568	1 568
Производные финансовые инструменты	5 484	5 484	1 568	1 568
Кредиты, выданные клиентам	3 643 147	3 643 147	2 378 848	2 378 848
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 156 382	3 156 382	1 836 446	1 836 446
Дебиторская задолженность	114 310	114 310	126 018	126 018
Ипотечные кредиты	35 465	35 465	27 400	27 400
Потребительские кредиты	330 937	330 937	378 628	378 628
Кредиты на покупку автомобилей	6 053	6 053	8 893	8 893
Прочие			1 463	1 463

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 463	200 463	584 236	584 236
Облигации Минфина РФ			19 158	19 158
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления			9 620	9 620
Корпоративные облигации российских компаний	31 034	31 034	115 580	115 580
Корпоративные облигации российских банков	109 371	109 371	365 022	365 022
ЗПИФ «Искона»	60 058	60 058		
Еврооблигации			74 856	74 856
Прочие финансовые активы	81 723	81 723		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 937 169	3 937 169	3 646 132	3 646 132
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков			126 065	126 065
Текущие счета и депозиты клиентов	4 123 430	4 123 430	3 373 424	3 373 424
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	986 817	986 817	925 959	925 959
Срочные депозиты	3 226 613	3 226 613	2 447 465	2 447 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 777	30 777	54 500	54 500
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515	515	714	714
Производные финансовые инструменты	515	515	714	714
Прочие заемные средства	121 637	121 637	223 180	223 180
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	36 466	36 466	138 180	138 180
Субординированные депозиты	85 171	85 171	85 000	85 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 366 359	4 366 359	3 777 883	3 777 883

	31 декабря 2012 г.			
		справедливая стоимость		
			Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Рыночные котировки		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 484	5 484		
Производные финансовые инструменты	5 484	5 484		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 463	200 463		
Корпоративные облигации российских компаний	31 034	31 034		
Корпоративные облигации российских банков	109 371	109 371		
ЗПИФ «Искона»	60 058	60 058		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	205 947	205 947		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.			
	Балансовая стоимость	справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568	1 568		
Производные финансовые инструменты	1 568	1 568		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	584 236	584 236		
Облигации Минфина РФ	19 158	19 158		
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	9 620	9 620		
Корпоративные облигации российских компаний	115 580	115 580		
Корпоративные облигации российских банков	365 022	365 022		
Еврооблигации	74 856	74 856		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	585 804	585 804		

Изменений применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не было.

30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		6 352			6 352
Ссуды, предоставленные банкам		59 230			59 230
Брокерские счета		36			36
Средства на счетах		4 286			4 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 484				5 484
Производные финансовые	5 484				5 484

инструменты					
Кредиты, выданные клиентам		3 643 147			3 643 147
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу		3 156 382			3 156 382
Дебиторская задолженность		114 310			114 310
Ипотечные кредиты		35 465			35 465
Потребительские кредиты		330 937			330 937
Кредиты на покупку автомобилей		6 053			6 053
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				200 463	200 463
Облигации Минфина РФ					
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления					
Корпоративные облигации российских компаний				31 034	31 034
Корпоративные облигации российских банков				109 371	109 371
ЗПИФ «Искона»				60 058	60 058
Прочие финансовые активы		81 723			81 723
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 484	3 724 870	-	200 463	3 937 169
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отражаемые по амортизированной стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515				515
Производные финансовые инструменты	515				515
Счета и депозиты банков					
Текущие счета и депозиты клиентов		4 123 430			4 123 430
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования		986 817			986 817
Срочные депозиты		3 226 613			3 226 613
Выпущенные долговые ценные бумаги		30 777			30 777
Прочие заемные средства		121 637			121 637
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО		36 466			36 466
Субординированные депозиты		85 171			85 171
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	515	4 365 844			4 366 359

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных

организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	679 057	671 515
За вычетом нематериальных активов	110	136
Плюс субординированный депозит	20 000	83 859
Прочее	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	698 947	755 238

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	197 310							197 310
Средства в других банках	63 034							63 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 405					(4 122)	4 122	140 405
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	385 877	117 461	1 982 983	1 051 238		(472 251)	577 839	3 643 147
Всего активов, по которым начисляются проценты	786 626	117 461	1 982 983	1 051 238	0	(476 373)	581 961	4 043 896
Денежные средства и их эквиваленты	457 074							457 074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					129 430			129 430
Финансовые активы, учитываемые по СС через ПУ	5 484							5 484
Средства в других банках	518							518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					60 058			60 058
Текущие требования по налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив					0			0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам,	33 117			1 022		(34 139)		0

за вычетом резервов на возможные потери по ссудам								
Прочие активы	81 247	1 875				(100 849)	100 849	83 122
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					224 115	0		224 115
Инвестиционное имущество					171 463			171 463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					239 064			239 064
Всего активов, по которым не начисляются проценты	577 440	1 875	0	1 022	824 130	(134 988)	100 849	1 370 328
ИТОГО АКТИВЫ	1 364 066	119 336	1 982 983	1 052 260	824 130	(611 361)	682 810	5 414 224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета клиентов	262 655	336 782	1 953 015	609 012				3 161 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 433	900	8 444					30 777
Прочие заемные средства	36 466			85 171				121 637
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	320 554	337 682	1 961 459	694 183				3 313 878
Счета клиентов	984 516	5 458	23 273	38 719				1 051 966
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		515						515
Прочие обязательства	30 336	9 334						39 670
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13							13
Отложенное налоговое обязательство					57 185			57 185
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 014 865	15 307	23 273	38 719	57 185	0	0	1 149 349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 335 419	352 989	1 984 732	732 902	57 185	0	0	4 463 227
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	466 072	(220 221)	21 524	357 055	0	(476 373)	581 961	730 018
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	466 072	245 851	267 375	624 430	624 430	148 057	730 018	1 460 036
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8,61%	4,54%	4,94%	11,53%	11,53%	2,73%	13,48%	26,97%

Ключевыми показателями, используемыми Банком для управления ликвидностью, выступают обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Норматив	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	57,2%	47,4%
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,9%	115,3%
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	90,9%	79,4%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	392 936	-	-	-	-	-	392 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 188	43 532	473 516	4 542	(4 542)	584 236
Кредиты и дебиторская задолженность	551 984	88 707	785 865	1 334 619	-	(382 327)	2 378 848
Всего активов, по которым начисляются проценты	944 920	155 895	829 397	1 808 135	4 542	(386 869)	3 356 020
Денежные средства и их эквиваленты	210 015	-	-	-	-	-	210 015
Размещенные средства и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	57 020	-	-	-	45 869	-	102 889
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 398	170	-	-	-	1 568
Ссуды и средства, предоставленные банкам	288 544	-	-	-	-	-	288 544
Кредиты и дебиторская задолженность	18 636	-	1 129	579	-	(20 344)	-
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 351	94 166	9 676	2 822	-	(976)	132 039
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	428 981	-	428 981
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	265 140	-	-	(6 179)	258 961

Всего активов, по которым не начисляются проценты	600 566	95 564	276 115	3 401	474 850	(27 499)	1 422 997
ИТОГО АКТИВЫ	1 545 486	251 459	1 105 512	1 811 536	479 392	(414 368)	4 779 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	101 059	-	25 000	-	-	-	126 059
Счета клиентов	282 064	314 394	1 169 278	831 040	-	-	2 596 776
Прочие заемные средства	138 180	-	-	85 000	-	-	223 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 191	40 319	10 229	-	-	-	53 739
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	524 494	354 713	1 204 507	916 040	-	-	2 999 754
Депозиты банков	6	-	-	-	-	-	6
Счета клиентов	776 561	35	52	-	-	-	776 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	250	500	-	-	-	761
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	686	-	-	-	-	714
Текущие обязательства по налогу на прибыль	48	-	-	-	-	-	48
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	57 308	-	57 308
Прочие обязательства	5 882	17 486	1 693	10 396	-	-	35 457
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	782 536	18 457	2 245	10 396	57 308	-	870 942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 307 030	373 170	1 206 752	926 436	57 308	-	3 870 696
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	420 426	(198 818)	(375 110)	892 095	4 542	(386 869)	356 266
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	420 426	221 608	(153 502)	738 593	743 135	356 266	356 266
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	27,2%	88,1%	(13,9)%	40,8%	155,0%	(86,0)%	7,5%

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка в 2012 году имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	515	0	0	0	515
Обязательства по операционной аренде	0	0	106	10 396	0	10 502
Прочие заемные средства	36 637	0	0	0	85 000	121 637
Счета клиентов	1 247 833	346 706	2 091 652	736 360	0	4 222 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 433	900	8 446	0	0	30 777
Финансовые гарантии выданные	50 637	0	0	0	0	50 637
Неиспользованные кредитные линии	250 779	0	0	0	0	250 779
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 588 319	348 121	2 100 204	746 756	85 000	4 687 398

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	101 302	-	26 630	-	-	127 932
Счета клиентов	1 058 964	318 464	1 219 766	929 283	-	3 526 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 168	41 062	11 400	-	-	55 630
Прочие обязательства	5 882	17 486	1 693	-	10 396	35 457
Прочие заемные средства	139 013	1 202	5 508	29 243	277 403	452 369
Обязательства по операционной аренде	2 386	4 767	21 164	16 644	-	44 961
Финансовые гарантии выданные	55 228	-	-	-	-	55 228
Неиспользованные кредитные линии	43 648	-	-	-	-	43 648
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 409 591	382 981	1 286 161	975 170	287 799	4 341 702

33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	564 536	49 263	38 101	2 484		654 384
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	129 430					129 430
Депозит в Банке России	0					0
Торговые ценные бумаги	5 484					5 484
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные	30 530	12 908	20 114		0	63 552

потери по ссудам						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 029 656	103 586	16 295		(506 390)	3 643 147
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 463		4 122		(4 122)	200 463
Текущие требования по налогу на прибыль	0					0
Инвестиционное имущество	171 463					171 463
Прочие активы	180 820	2 660	491		(100 849)	83 122
Основные средства	224 115				0	224 115
Внеоборотные запасы	239 064					239 064
ВСЕГО АКТИВЫ	5 775 561	168 417	79 123	2 484	(611 361)	5 414 224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	515					515
Счета клиентов	3 819 371	237 022	135 481	21 556		4 213 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 479		4 298			30 777
Прочие заемные средства	121 637					121 637
Прочие обязательства	39 209	448	13			39 670
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13					13
Отложенное налоговое обязательство	57 185					57 185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 064 409	237 470	139 792	21 556	0	4 463 227
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 711 152	(69 053)	(60 669)	(19 072)	(611 361)	950 997

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	163 727	20 459	24 603	1 226	-	210 015
Счета и депозиты в Центральном Банке	102 889	-	-	-	-	102 889
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568	-	-	-	-	1 568
Ссуды и средства, предоставленные банкам	615 246	37 219	28 554	461	-	681 480
Кредиты и дебиторская задолженность	2 638 622	124 341	18 556	-	(402 671)	2 378 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 380	24 646	4 542	50 210	(4 542)	584 236
Актив по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	117 820	13 403	1 792	-	(976)	132 039
Основные средства и нематериальные активы	428 981	-	-	-	-	428 981
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	265 140	-	-	-	(6 179)	258 961
ИТОГО АКТИВЫ	4 843 373	220 068	78 047	51 897	(414 368)	4 779 017

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	126 065	-	-	-	-	126 065
Счета клиентов	3 151 637	102 609	98 154	21 024	-	3 373 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 500	-	-	-	-	54 500
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714	-	-	-	-	714
Прочие заемные средства	223 180	-	-	-	-	223 180
Прочие обязательства	35 105	288	64	-	-	35 457
Текущие обязательства по налогу на прибыль	48	-	-	-	-	48
Отложенное налоговое обязательство	57 308	-	-	-	-	57 308
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 648 557	102 897	98 218	21 024	-	3 870 696
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 194 816	117 171	(20 171)	30 873	(414 368)	908 321

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5 %	Руб./доллар США - 5 %	Руб./доллар США + 5 %	Руб./доллар США - 5 %
Влияние на прибыли и убытки	(3 453)	3 453	5 859	(5 859)
Влияние на капитал	(2 762)	2 762	4 687	(4 687)

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5 %	Руб./ евро - 5 %	Руб./евро + 5 %	Руб./ евро - 5 %
Влияние на прибыли и убытки	(3 003)	3 003	(1 009)	1 009
Влияние на капитал	(2 402)	2 402	(807)	807

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

При анализе чувствительности финансовых инструментов Банка к изменению рыночных цен Банк рассматривал худший вариант, при котором может получить убыток, т.е. уменьшение рыночных цен на соответствующие финансовые активы и увеличение на соответствующие финансовые обязательства.

АКТИВЫ	31 декабря 2012 г.					31 декабря 2011 г.				
	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 463	180 417	20 046	X	(20 046)	584 237	525 813	58 424	X	(58 424)

При проведении анализа чувствительности финансовых активов, Банк рассматривал вариант уменьшения справедливой стоимости соответствующих активов на отчетную дату на 10 процентов.

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оказывает влияние только на капитал Банка. Таким образом, в случае уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 10 процентов, капитал Банка в 2012 году уменьшился бы на 20 046 тыс.руб., а в 2011 году - на 58 434 тыс.руб.

35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

- Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2012

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	786 626	117 461	1 982 983	1 051 238	(476 373)	581 961	4 043 896
Итого финансовых обязательств	320 554	337 682	1 961 459	694 183			3 313 878
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	466 072	(220 221)	21 524	357 055	(476 373)	581 961	730 018

31.12.2011

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
Итого финансовых активов	944 920	155 895	829 397	1 808 135	4 542	(386 869)	3 356 020
Итого финансовых обязательств	524 494	354 713	1 204 507	916 040	-	-	2 999 754
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	420 426	(198 818)	(375 110)	892 095	4 542	(386 869)	356 266

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 300 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 3 562 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 300 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 3 562 тыс. руб.).

36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
(в тысячах рублей)	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства	28 862	625 522	-	-	210 015	-
Счета и депозиты в Центральном Банке	-	129 430	-	-	102 889	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 484	-	-	1 568	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		63552	-	31 786	649 694	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 670	4 147 867	(506 390)	1 810	2 779 709	(402 671)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	204 585	(4 122)	29 188	559 590	(4 542)
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	718	183 253	(100 849)	-	133 015	(976)
Основные средства	-	224 115	-	-	428 981	-
Инвестиционное имущество		171 463				
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	-	239 064	-	-	265 140	(6 179)
ИТОГО АКТИВЫ	31 250	5 994 335	(611 361)	62 784	5 130 601	(414 368)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	-	-	-	-	126 065	-
Счета клиентов	9014	4 204 416	-	6 332	3 367 092	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 777	-	-	54 500	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через	-	515	-	-	714	-

прибыль или убыток						
Прочие заемные средства	-	121 637	-	-	223 180	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	13	-	-	48	-
Отложенное налоговое обязательство	-	57 185	-	-	57 308	-
Прочие обязательства	-	39 670	-	86	35 371	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 014	4 454 213	-	6 418	3 864 278	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	22 236	1 540 122	(611 361)	56 366	1 266 323	(414 368)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты в деятельности Банка не произошло.