

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО КБ «Эксперт Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению общего собрания учредителей и зарегистрированный Банком России «29» июня 1994 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

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.

Банк имеет 5 филиалов на территории Российской Федерации: в г.Москва, г.Тюмень, г.Воронеж, г. Нижний Новгород и г.Санкт-Петербург.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 239 человек (2011: 215 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, г. Омск, ул. 4-я Поселковая, 44 б

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.

Основные корректировки

Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
	Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 192 933	X	6 608	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Эффект наращенных доходов и расходов	(778)	0%	(9 274)	-140%
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	26 963	2%	13 884	210%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	14 635	1%	18 364	278%
Основные средства	(9 196)	-1%	(751)	-11%
Отложенное налогообложение	1	0%	1 777	27%
Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	(36)	0%	0	0%
Другие факторы:	-			
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(6 492)	-1%	3 927	59%
Отложенный налог отраженный в капитале	(27)	0%	0	0%
Значение показателя по МСФО-отчетности	1 218 003	X	34 535	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2013 года, если не указано иное.

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. Данные поправки не оказали 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 влияния МСФО (IAS) 19 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 влияния МСФО (IFRS) 9 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 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.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

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

Пересмотр учетной политики

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

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. Комментарий 11).

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 имеющих 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 производные 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 долевых 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 долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые 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 производные 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.

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.

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 способности 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.

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 следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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.

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. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». 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, имеющих 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. Нарощенные 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 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 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. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

(в тысячах рублей)	2012	2011
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	419 080	231 673
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	21 338	9 711
Проценты по векселям	79 531	6 530
Всего процентные доходы	519 949	247 914
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(149 842)	(63 794)
Проценты по депозитам банков	(623)	(193)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(66 977)	(50 323)
Всего процентные расходы	(217 442)	(114 310)
Всего изменение резервов под обесценение	(125 336)	(51 498)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	302 506	133 604

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ПРОЧИМ АКТИВАМ

(в тысячах рублей)	2012	2011
Изменение резервов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(124 852)	(47 894)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(124 852)	(47 894)
Изменение резервов по дебиторской задолженности	(484)	(3 604)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(484)	(3 604)
Всего изменение резервов под обесценение	(125 336)	(51 498)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2012	2011
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	17 446	(6 160)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	22 116
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	17 446	15 956

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012	2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 440	2 802
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25 448	18 317
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7 994	4 435
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	345	67
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	99	138
По другим операциям	10 290	6 533

Итого комиссионных доходов	47 616	32 292
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 131)	(3 601)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 401)	(540)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 231)	(264)
По другим операциям	(2 996)	(388)
Итого комиссионных расходов	(8 759)	(4 793)
Чистый комиссионный доход	38 857	27 499

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	8 463	60
Доход от выбытия основных средств	22	0
Прочие доходы	25 324	16 678
Итого прочих операционных доходов	33 809	16 738
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	(181 834)	(122 794)
Налоги, кроме налога на прибыль	(9 340)	(3 505)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(11 115)	(19 804)
Расходы на аренду	(37 984)	(20 264)
Амортизационные отчисления	(6 099)	(7 840)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4 473)	(1 442)
Расходы на обеспечение безопасности	(8 806)	(6 950)
Расходы на услуги связи	(6 379)	(2 840)
Транспортные и командировочные расходы	(4 372)	(4 465)
Плата за профессиональные услуги	(482)	(380)
Страховые взносы	(1 598)	(2 573)
Прочие	(14 964)	(11 149)
ИТОГО	(288 790)	(204 006)
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	(254 981)	(187 268)

Затраты на содержание персонала включали в себя:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Расходы на зарплату и премии	(146 848)	(99 378)
Расходы по единому социальному налогу	(34 986)	(23 416)
Всего затраты на персонал	(181 834)	(122 794)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 255	2 474
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(1 750)	(2 345)
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 777)	(2 345)
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в	27	0

собственном капитале		
Расходы по налогу на прибыль	7 478	129

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	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	42 013	2 537
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	8 403	507
Налоговый эффект по ГЦБ, уплачиваемый по ставке 15%	(32)	0
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(18 364)	55
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу		
прочие невременные разницы	17 472	(433)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	7 478	129

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	Изменение 2012-2011	2011
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	731	742	(11)
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(470)	2 946	(3 416)
Амортизация основных средств	621	4 578	(3 957)
Списание на расходы будущих выплат	(2 204)	(2 204)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 322)	6 062	(7 384)
Наращенные процентные доходы	3 684	(156)	3 840
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	(431)	587
Прочее	(2 519)	(7 252)	4 733
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 321	(7 839)	9 160
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(1)	(1 777)	1 776
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	27	27	0
ВСЕГО в том числе:	26	(1 750)	1 776

Отложенное налоговое обязательство в сумме 27 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 16.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 2 067 400 тыс. руб. Сумма 51 931 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Наличные средства	97 547	64 822
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	451 366	176 505
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	330 065
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	1 518 487	763 224
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	0	100 369
Небанковские организации	0	740
Денежные средства и их эквиваленты	2 067 400	1 435 725

12. 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.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации	946 179	368 649
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Облигации в доверительном управлении	0	30 152
Векселя	0	282 148
Итого	946 179	680 949

По состоянию на 31 декабря 2012 года в категории учтены:

- облигации эмитента ЗАО "Кредит Европа Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, имеют срок погашения в 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10% годовых, доходность к погашению : 9,11% годовых. Агентством Рус-Рейтинг присвоен кредитный рейтинг облигаций по международной шкале BBB+;
- облигации эмитента ОАО "Металлургкомбанк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,7% годовых, доходность к

погашению: 10,91% годовых. Агентством Moody's эмитенту присвоен долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте B2;

- облигации эмитента ОАО "Промсвязьбанк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 и 2015 гг., купонный доход на отчетную дату составляет 8,6% и 10,15% годовых, доходность к погашению: 8,04 и 8,64%% годовых. Агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте Ba2;

- облигации эмитента АКБ "Металлинвестбанк" (ОАО). Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10,15% годовых, доходность к погашению: 9,17% годовых. Национальным Рейтинговым Агентством присвоен индивидуальный рейтинг кредитоспособности выпусков облигаций в национальной валюте AA-;

- облигации эмитента ОАО "Московский Кредитный Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2014 г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,00 и 8,50%% годовых, доходность к погашению : 8,54 и 8,65%% годовых. Агентством Fitch присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте BB-;

- облигации эмитента ОАО "АИКБ"Татфондбанк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 и 2015 г.г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,75, 11,00 и 12,25%% годовых, доходность к погашению : 10,59, 10,97 и 11,32%% годовых.

Агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте B3, агентством Эксперт РА присвоен Рейтинг облигационного займа А;

- облигации эмитента ЗАО "НОВИКОМБАНК". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015г., купонный доход на отчетную дату составляет 10,25 % годовых, доходность к погашению : 8,76% годовых. Агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте B2;

- облигации эмитента ОАО "УБРиР". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015г., купонный доход на отчетную дату составляет 11,50 % и 12,50% годовых, доходность к погашению : 10,78 и 9,05%% годовых. Национальным Рейтинговым Агентством присвоен индивидуальный рейтинг кредитоспособности выпусков облигаций AA-;

- облигации эмитента Внешэкономбанк. Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2032г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,50 % годовых, доходность к погашению : 7,68 % годовых. Агентством Fitch присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте BBB;

- облигации эмитента ЗАО "Связной банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 14,25% годовых, доходность к погашению : 10,40% годовых. Агентством Эксперт РА присвоен кредитный рейтинг банков А;

- облигации эмитента ОАО Банк "Зенит". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,75% годовых, доходность к погашению : 5,12% годовых. Агентством Fitch присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте B+;

- облигации эмитента ОАО Банк "Восточный экспресс". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 12,00% годовых, доходность к погашению : 9,63% годовых. Агентством Рус-Рейтинг Кредитный рейтинг банков присвоен кредитный рейтинг банков BBV-.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в категории учтены:

- Облигации эмитента ОАО Банк ВТБ, котируемые ценные бумаги, выпущенные с номиналом в рублях, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г. а, купонный доход в 2011

году 8,5% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по национальной шкале AAA(rus).

- облигации ОАО "Промсвязьбанк", котируемые ценные бумаги в рублях, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 года, купонный доход в 2011 г., 8,6% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте Ba2.

- облигации ОАО "ЕвразХолдинг Финанс", котируемые ценные бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения .2020 г., купонный доход в 2011 году 9,25% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.

- облигации АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО), котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения .2013 г., купонный доход в 2011 году 9,6% годовых .Облигациям АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) рейтинг не присвоен.

- облигации ОАО "Мечел", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2020 и 2021 гг., купонный доход в 2011 году 8,25 и 10%% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.

- облигации ОАО "Акционерная финансовая корпорация "Система", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу. срок погашения в 2016 г., купонный доход в 2011 году 12,5% годовых. Облигациям ОАО "Акционерная финансовая корпорация "Система" рейтинг не присвоен.

- облигации ОАО "Россельхозбанк". котируемые ценные бумаги, срок погашения .2021 г., купонный доход в 2011 году 8,75% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по нац. шкале AAA(rus).

- облигации ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г., купонный доход в 2011 году 8,75% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.

- облигации ООО "ВымпелКом-Инвест", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г., купонный доход в 2011 году 15,2% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.

- облигации ОАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу. срок погашения в 2023 г., купонный доход в 2011 году 8,5% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.

- облигации ОАО Акционерная компания "АЛРОСА", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2015 г., купонный доход в 2011 году 8,25% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BB-.

- облигации ОАО "Аэрофлот – Российские авиалинии", котируемые ценные бумаги, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в .2013 г.а, купонный доход в 2011 году 7,75% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BB+.

Банк классифицировал облигации, находящиеся в доверительном управлении ЗАО УК "Норд-Капитал" как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи, так как данные ценные бумаги приобретены с целью получения прибыли в краткосрочном периоде и имеют обращение на организованном рынке ценных бумаг (биржа), в том числе:

- облигации ОАО Банк ВТБ, котируемые ценные бумаги, имеют срок погашения в 2013 г., купонный доход в 2011 году 7,4% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Baa1.

- облигации ОАО "Промсвязьбанк", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2012 г., купонный доход в 2011 году 7,75% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba2.

- облигации ОАО "Северсталь", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2012 г., купонный доход в 2011 году 14% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в ин. валюте B+.

- облигации ОАО "МДМ Банк", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2015 г., купонный доход в 2011 году 9% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba2.

- облигации ОАО "НОМОС Банк", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2014 года, купонный доход в 2011 году 7,4% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Ba3.
- облигации ОАО "Газпромбанк", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2013 г., купонный доход в 2011 году 7,75% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Baa3.
- облигации ОАО "ЕвразХолдинг Финанс", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2020 г., купонный доход в 2011 году 9,25% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.
- облигации ОАО "Российские железные дороги", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2015 г., купонный доход в 2011 году 9,75% годовых. Облигациям агентством Moody's присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте Baa1.
- облигации ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2012 г., купонный доход в 2011 году 6,47% годовых. Облигациям рейтинг не присвоен.
- облигации ООО "Газпром Капитал", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2014 г., купонный доход в 2011 году 7,5% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац. валюте BBB.
- облигации ОАО Банк "Зенит", котируемые ценные бумаги, срок погашения в 2014 г., купонный доход в 2011 году 8% годовых. Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента по нац. шкале A-(rus).

По состоянию на 31.12.2011г. банк также классифицировал векселя банков, "как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенные для продажи". Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так как данные ценные бумаги приобретены с целью получения прибыли в краткосрочном периоде и имеют обращение на активном вексельном рынке России. Справедливая стоимость ценных бумаг определена на основании наблюдения рыночных данных.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам	270 335	0
Средства в банках	41 080	0
Учтенные векселя	121 153	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	456	483
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого:	433 024	483

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды 4 банкам, расположенным в Российской Федерации.

Помимо указанного в категории отражены:

- учтенные векселя банков – резидентов, сроком погашения в 2013г., с доходностью к погашению ОАО "Коммерческий банк социального развития "Бумеранг" 15% годовых, ОАО "Банк "Открытие" – 5,49% годовых;
- гарантийный депозит в ОАО «Уралсиб» для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами;
- средства (неснижаемый остаток), размещенные в банке – нерезиденте.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в средства, предоставленные банкам включен:

- гарантийный депозит в ОАО «Уралсиб» для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	391 944	483
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	41 080	0
Итого текущих и необесцененных	433 024	483
Итого индивидуально обесцененные	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого	433 024	483

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Категория качества 1-3 – удовлетворительный риск	433 024	483
Категория качества 4 – включенные в список наблюдения		
Категория качества 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	433 024	483

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 433 024 тысяч рублей (2011 г.: 483 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	2 074 821	2 330 101
Кредиты индивидуальным предпринимателям	59 406	81 790

Кредиты физическим лицам	429 062	369 550
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	191 514	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(271 886)	(147 034)
Итого	2 482 917	2 634 407

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации. Средства в сумме 191 514 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 191 368 тысяч рублей. Кредитная организация имела право продать или перезаложить ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 662 136 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 12 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 348 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 64 818 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 0).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Строительство	61 902	91 079
Торговля	1 394 682	1 667 729
Кредиты физическим лицам	429 062	302 609
Сельское хозяйство	68 429	69 220
Производство	354 318	296 829
Сфера услуги	92 695	24 654
Финансирование	197 759	0
Прочие	155 957	329 321
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(271 886)	(147 034)
Итого	2 482 917	2 634 407

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физически м лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	133 873	1 321	11 840	0	147 034
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	111 943	2 473	10 437	0	124 853
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	245 816	3 794	22 277	0	271 887

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	90 077	0	9 064	99 141
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	43 796	1 321	2 776	47 893
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	133 873	1 321	11 840	147 034

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Банка за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 12 процентов, что свидетельствует о качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам физическим лицам составила 5 процентов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	1 574 765	0	0	0	1 574 765
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	54 323	0	0	54 323
- кредиты физическим лицам	0	0	387 007	0	387 007
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	0	0	0	191 514	191 514
Итого текущих и необесцененных	1 574 765	54 323	387 007	191 514	2 207 609
<i>Индивидуально</i>					

ЗАО КБ «Эксперт Банк»

<i>обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	210 653	0	5 124	0	215 777
- с задержкой платежа менее 30 дней	70 698	1 155	5 353	0	77 206
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 403		16 067	0	61 470
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	45 230	1 453	7 239	0	53 922
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 062	0	814	0	29 876
- с задержкой платежа свыше 360 дней	99 010	2 475	7 458	0	108 943
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	500 056	5 083	42 055	0	547 194
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 074 821	59 406	429 062	191 514	2 754 803
За вычетом резерва под обесценение	245 815	3 794	22 277	0	271 886
Итого	1 829 006	55 612	406 785	191 514	2 482 917

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

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	2 140 721	0	0	2 140 721
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	81 252	0	81 252
- кредиты физическим лицам	0	0	343 788	343 788
Итого текущих и необесцененных	2 140 721	81 252	343 788	2 565 761
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	86 395	0	27 412	113 807
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	96 671	0	5 202	101 873

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	183 066	0	32 614	215 680
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 323 787	81 252	376 402	2 781 441
За вычетом резерва под обесценение	133 873	1 321	11 840	147 034
Итого	2 189 914	79 931	364 562	2 634 407

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Категория качества 1-3 – удовлетворительный риск	2 207 609	2 565 761
Категория качества 4 – включенные в список наблюдения		
Категория качества 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	2 207 609	2 565 761

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	42 055	33 038
Юридические лица	505 139	182 642
Итого	547 194	215 680

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

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 по состоянию за 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	ИТОГО
Кредиты, обеспеченные					
залогом недвижимости	55 483	884	28 981	0	85 348
справедливой стоимостью обеспечения	55 483	884	28 854	0	85 221
залог транспортных	49 318	5 845	107 470	0	162 633

средств					
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	27 960	5 845	106 362	0	140 167
залогом ценных бумаг	0	0	0	191 514	191 514
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	0	0	0	191 514	191 514
прочее обеспечение	644 970	17 104	2 849	0	664 923
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	506 639	17 104	2 849	0	526 592
Необеспеченная кредитная задолженность	1 079 235	31 779	267 485	0	1 378 499
итого	1 829 006	55 612	406 785	191 514	2 482 917

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2011 г. представлена ниже:

Кредиты, обеспеченные	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
залогом недвижимости	66 431	1 271	31 500	99 202
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	66 431	1 271	31 500	99 202
залог транспортных средств	59 050	8 401	77 238	144 689
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	33 477	8 401	77 238	119 116
прочее обеспечение	772 238	24 584	18 228	815 050
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	606 611	24 584		631 195
Необеспеченная кредитная задолженность	1 292 195	45 676	237 595	1 575 466
итого	2 189 914	79 931	364 562	2 634 407

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2 482 917 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 482 917 тыс. руб. (2011 г.: 2 634 407 тыс. руб.)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации	62 933	0

Прочие ценные бумаги	125	125
За вычетом резерва	125	125
Итого	62 933	0

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2012 г.	2011 г.
На начало периода	125	125
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	125	125

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены:

- еврооблигации Ak Bars Luxembourg, Societe Anonyme, эмитированы с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения : 2015г., купонный доход и доходность к погашению : 8, 75 % . Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в иностранной валюте ВВ-.

- акции ЗАО СМВБ. Акции ЗАО СМВБ не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок, поэтому Банк не имеет возможности продать акции СМВБ, был создан резерв 125 тыс. руб.

Балансовая стоимость каждой категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 62 933 тыс. руб. (2011 г.: 0 тыс. руб.)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации	0	66 642
Векселя	0	60 222
Итого	0	126 864

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31.12.2011г. в категории учтены:

- еврооблигации CBOM Finance plc (Ирландия), долгосрочные ценные бумаги с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом к номиналу с купонным доходом, который на отчетную дату составляет 8,25% годовых. Облигациям CBOM Finance PLC в портфеле Банка агентством Moody's присвоен рейтинг В1;
- вексель банка - резидента РФ с доходностью 15 % годовых.

В 2012г. на внебиржевом рынке ценных бумаг еврооблигации CBOM Finance plc (Ирландия) реализованы раньше срока погашения. Банк не намерен формировать категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в течение 3-х лет.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие и необесцененные		
Облигации	0	66 642
Векселя	0	60 222
Итого текущих и необесцененных	0	126 864
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	126 864

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	397	124
Конверсионные операции	61 713	33 730
Итого прочих финансовых активов	62 110	33 854
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	3 218	2 988
Расходы будущих периодов	7 449	0
Расчеты с поставщиками	1 660	94
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	8	0
Прочие	4 496	4 647
Итого прочих нефинансовых активов	16 831	7 729
Итого прочих активов	78 941	41 583
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(3 849)	(3 604)
Всего прочих активов	75 092	37 979

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012	2011
На начало периода	(3 604)	0
Сформировано в отчетном периоде	(484)	(3 604)
Списано за счет резерва	239	0
На конец периода	(3 849)	(3 604)

По состоянию на 31 декабря 2012г. в составе прочих активов в сумме 61 713 тыс.руб. (2011г. – 33 730 тыс.руб.) отражены конверсионные операции - денежные средства, перечисленные ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" для покупки валюты на организованном рынке ММВБ.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2010	28 396	24 097	46 444	98 937

Поступления	0	8 934	68 877	77 811
Модернизация	0	75	0	75
Выбытие	(6 452)	(816)	0	(7 268)
Остаток на 31.12.2011	21 944	32 290	115 321	169 555
Поступления	0	8 934	0	8 934
Модернизация	0	110	4 290	4 400
Выбытие	0	(1 190)	0	(1 190)
Остаток на 31.12.2012	21 944	40 144	119 611	181 699
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010	2 943	10 394	0	13 337
Амортизационные отчисления	789	3 242	0	4 031
Выбытия	0	(93)	0	(93)
Остаток на 31.12.2011	3 732	13 543	0	17 275
Амортизационные отчисления	346	1 454	0	1 800
Выбытия	0	(703)	0	(703)
Остаток на 31.12.2012	4 078	14 294	0	18 372
Остаточная стоимость на 31.12.2011	18 212	18 747	115 321	152 280
Остаточная стоимость на 31.12.2012	17 866	25 850	119 611	163 327

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. 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.

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

19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2010 года	9 569
Поступление	3 120
Выбытие	(1 751)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 938
Поступление	1 611
Выбытие	(372)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	12 177
Амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2010 года	3 205
Начисленная амортизация	3 809
Выбытие	(1 390)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 624
Начисленная амортизация	4 273
Выбытие	(222)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 675
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 314
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	2 502

20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы, удерживаемые для продажи	2 329	20 981

В качестве отступного по кредитной задолженности Банком принято имущество жилое помещение и два земельных участка. В категории активы, предназначенные для продажи, имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей: балансовой или справедливой (за вычетом расходов на продажу). Рыночная стоимость имущества предназначенного для продажи составляет 2 329 тыс.руб. (в 2011г. 20 981 тыс.руб.)

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Остаток на начало года	20 981	21 522
Получено в отчетном году	2503	0
Реализовано в отчетном году	21155	541
Остаток на конец года	2 329	20 981

Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, в том числе Банком заключен договор с Агентством недвижимости о реализации имущества, относящегося к долгосрочным активам. В январе 2012 г. реализована часть актива на сумму 20 981 тыс. руб. В апреле 2012 г. получено по отступному имущество на сумму 2 503 тыс. руб. и реализовано на сумму 174 тыс. руб. Анализ рыночной ситуации в конце 2012г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

21. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты по брокерским операциям	148 346	50 242
За вычетом резерва	0	0
Итого	148 346	50 242

С ООО "ИК "Центр Капитал" заключен агентский договор на оказание посреднических услуг. На основании данного договора Банк приобретает ценные бумагами российских эмитентов.

По итогам 2012г. ООО "ИК "Центр Капитал":

- занимает 32 по совокупным оборотам в рэнкинах Национального Рейтингового Агентства;
- имеет индивидуальный рейтинг надежности на уровне "BB+", присвоенный "Национальным Рейтинговым Агентством".

Возможность взыскания банком средств, размещенных у агента на специальном брокерском счете, гарантируется условиями агентского договора и положениями п.3. статьи 3. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (согласно которым на денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера).

Также заключены агентские договора с ООО "УНИВЕР Капитал", ООО Концерн "ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ", ИК "ЕВРОФИНАНСЫ" и ООО ИК "Велес Капитал".

ООО "УНИВЕР Капитал" входит в Инвестиционную группу "УНИВЕР", которая осуществляет инвестиционную деятельность на фондовом рынке с 1995 года, и является членом НАУФОР.

"Национальное Рейтинговое Агентство" присвоило 07.06.2012 г. индивидуальный рейтинг надежности "А+" (высокая надежность, первый уровень).

ИК "ЕВРОФИНАНСЫ" занимает 29 позицию в рэнкинге "Национального Рейтингового Агентства" крупнейших инвестиционных компаний по размеру собственного капитала по итогам деятельности в 3 квартале 2012 года.

"Национальное Рейтинговое Агентство" 28.02.2012 г. подтвердило индивидуальный рейтинг надежности ООО "ИК ВЕЛЕС Капитал" на уровне "АА+" (очень высокая надежность, первый уровень).

По состоянию за 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 148 346 тыс.руб. (2011г.: 50 242 тыс.руб.).

22. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	3 792	2 933
Итого	3 792	2 933

Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 044 672	2 295 774
Срочные депозиты	1 273 286	1 058 970
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	18 750	54 581
Срочные депозиты	471 695	181 047
Итого	3 808 403	3 590 372

На 31 декабря 2012 года у Банка было 5 клиентов (2011 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 180 411 тысяч рублей (2011 г.: 1 829 209 тысяч рублей), или 31% (2011 : 48%) от общей суммы средств клиентов. В данную категорию попали клиенты на всех территориях присутствия Банка, наибольшее число представлено в Московском филиале.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	624 829	16,41%	890 485	24,80%
Строительство	258 389	6,78%	770 103	21,45%

Предприятия торговли	1 088 255	28,58%	927 980	25,84%
Страхование	283 649	7,45%	421 049	11,73%
Предприятия нефтегазовой промышленности	50	0,00%	189	0,01%
Транспорт	17 852	0,47%	3 412	0,10%
Государственные и муниципальные органы	0	0,00%	0	0,00%
Телекоммуникации	2 705	0,07%	23 496	0,65%
Физические лица	490 445	12,88%	235 626	6,56%
Прочие	1 042 229	27,36%	318 032	8,86%
Итого	3 808 403	100,00%	3 590 372	100,00%

По состоянию за 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 3 808 403 тыс.руб. (2011г.: 3 590 372 тыс.руб.).

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	1 145 615	763 342
Итого	1 145 615	763 342

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Омской и Московской областях.

Векселя выдавались со сроками погашения на определенный срок и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 12 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 1 145 615 тыс.руб. (2011г.: 763 342 тыс.руб.).

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированный займ	246 528	247 386
Гарантийный депозит	5 000	5 000
<i>В том числе начисленные проценты</i>	<i>1 528</i>	<i>1 606</i>
ИТОГО	251 528	252 386

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банку были предоставлены семь субординированных займов и один гарантированный депозит на сумму 251 528, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банку были предоставлены семь субординированных займов и один гарантированный депозит на сумму 252 386, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость статьи равна балансовой и составляет 251 528 тыс.руб. (2011г.: 252 386 тыс.руб.).

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	4 481	575
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 174	811
Невыясненные суммы	3 084	0
Кредиторская задолженность	3 592	2 347
Авансы полученные	3 314	1 819
Доходы будущих периодов	156	77
Прочие	572	223
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	17 373	5 852
Итого прочие обязательства	17 373	5 852

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2012 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	550 000	1,00 руб.	616 378	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	548 293	1,00 руб.	614 671	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. 02 мая 2012г. произошло расторжение договоров субординированного займа от 15.09.2011г. ООО «ОЛИМП» - 75 000 тыс.руб. и ООО «СТАНДАРТ» - 75 000 тыс.руб. Денежные средства направлены в оплату дополнительных акций.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 мая 2012г. зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 610 000 тыс.руб.:

- ООО «ТИНИТР» - 94 000 тыс.руб.;
- ООО «ОЛИМП» - 160 000 тыс.руб.;
- ООО «СТАНДАРТ» - 160 000 тыс.руб.;
- ООО «ЮНИТИ» - 14 360 тыс.руб.;
- ООО «АНТ» - 126 140 тыс.руб.;
- ООО «Антарес» - 40 500 тыс.руб.;
- ООО «ДИНОЛЕНД» - 15 000 тыс.руб.

В 2011 году увеличение капитала не происходило.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 35 соглашений об операционной аренде недвижимого имущества для основной деятельности Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	(в тысячах рублей)
2013	15 657
2014-2017	6 486
После 01.01.2018 г.	4 628

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. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	562 706	526 836
Гарантии выданные	72 450	54 582
Итого	635 156	581 418

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.

29. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 37 534 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 443 тыс.руб., прочим связанным лицам Банка 28 091 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 25 888 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 7 225 тыс.руб., от прочих связанных с Банком лиц 18 663 тыс. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 37 725 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 023 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 28 702 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 280 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 43 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 237 тыс.руб. Банком были приобретены учтенные векселя акционеров Банка на сумму 26 055 тыс. руб. . По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 24 981 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 024 тыс.руб., прочим связанным лицам Банка 15 957 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 33 533 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 10 851 тыс.руб., от организаций, осуществляющих совместный контроль над Банком или оказывающих на него значительное влияние 7 000 тыс.руб., от прочих связанных с Банком лиц 15 682 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 26 019 тыс. руб., в том числе управленческому

персоналу Банка 8 140 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 17 879 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0 тыс. руб. Банком были приобретены учтенные векселя акционеров Банка на сумму 28 194 тыс. руб. . По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер учтенных векселей акционеров Банка 28 194 тыс. руб., резерв по учтенным векселям акционеров Банка 5 921 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 445 922 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 418 364 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 290 440 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 208 170 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 30 204 201 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 30 181 535 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 32 713 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 31 677 тыс.руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы	8 875	4 120
Процентные расходы	5 828	3 064
Комиссионные доходы	272	187
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	45 770	39 397
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	6 715	5 780
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 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.

31. 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, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка http://www.rusbond.ru/srch_simple.asp

Ссуды 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.

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

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, 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.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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 и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 067 400	0	0	0
- Наличные средства	97 547	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	451 366	0	0	0
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	1 518 487	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51 931	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	946 179	946 179	0	0
Облигации	946 179	946 179	0	0
Ссуды и средства в других банках	433 024	0	0	0
- Средства в банках	41 080	0	0	0
- Гарантийный депозит	456	0	0	0
- Ссуды, предоставленные банкам	270 338	0	0	0
- Учетные векселя	121 153	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 482 917	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1 829 005	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 613	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	406 785	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	191 514	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 933	62 933	0	0
-Облигации	62 933	62 933	0	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	148 346	0	0	0
Прочие финансовые активы	62 110	0	0	0
-Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	397	0	0	0

-Расчеты по операциям с валютой	61 713	0	0	0
Итого финансовых активов	6 310 637	1 009 112	0	0
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		Амортизированная стоимость*)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 803 480	0		3 803 480
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 044 672	0		2 044 672
- Срочные депозиты юридических лиц	1 268 363	0		1 268 363
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 750	0		18 750
- Срочные вклады физических лиц	471 695	0		471 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 145 615	0		1 145 615
Субординированные депозиты	251 528	0		251 528
Прочие финансовые обязательства	0	0		0
		0		
Итого финансовых обязательств	4 517 604	0		4 517 604

	31 декабря 2011 года				Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующа я значительный объем ненаблюдаем ых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 435 725	0	0	0	1 435 725
- Наличные средства	64 822	0	0	0	64 822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	176 505	0	0	0	176 505
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	330 065	0	0	0	330 065
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	100 369	0	0	0	100 369
-Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	763 224	0	0	0	763 224
Небанковские организации	740	0	0	0	740
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 931	0	0	0	38 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 949	680 949	0	0	680 949
- Облигации	368 649	368 649	0	0	368 649
- Векселя	282 148	282 148	0	0	282 148
- Облигации в доверительном управлении	30 152	30 152	0	0	30 152
Ссуды и средства, предоставленные банкам	485	0	0	0	485
-Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	483	0	0	0	483
Кредиты и дебитовская	2 634 407	0	0	0	2 634 407

задолженность					
- Кредиты коммерческим организациям	2 189 914	0	0	0	2 189 914
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	79 931	0	0	0	79 931
- Кредиты физическим лицам	364 562	0	0	0	364 562
Расчеты по брокерским операциям	50 242	0	0	0	50 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
-Облигации	66 642	64 503	0	0	64 503
-Векселя	60 222	60 000			60 000
Прочие финансовые активы	33 730				33 730
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 001 331	805 452			4 998 970
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Балансовая стоимость				Итого
Счета клиентов	3 590 372				3 590 372
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 295 774	0	0	0	2 295 774
- Срочные депозиты юридических лиц	1 058 970	0	0	0	1 058 970
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 581	0	0	0	54 581
- Срочные вклады физических лиц	181 047	0	0	0	181 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 342	0	0	0	763 342
- Векселя	763 342	0	0	0	763 342
Прочие заемные средства	252 386	0	0	0	252 386
		-	0	0	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 606 100	0	0	0	4 606 100

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

32. 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:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов					
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	Итого

	прибыль или убыток					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 067 400	0	0	0	0	2 067 400
- Наличные средства	97 547	0	0	0	0	97 547
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	451 366	0	0	0	0	451 366
- Корреспондентские счета в банках- резидентах	1 518 487	0	0	0	0	1 518 487
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51 931	0	0	0	0	51 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946 179	0	0	0	0	946 179
Облигации	946 179	0	0	0	0	946 179
Ссуды и средства в других банках	0	433 024	0	0	0	433 024
- Средства в банках	0	41 080	0	0	0	41 080
- Гарантийный депозит	0	456	0	0	0	456
- Ссуды, предоставленные банкам	0	270 338	0	0	0	270 338
- Ученные векселя	0	121 153	0	0	0	121 153
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 482 917	0	0	0	2 482 917
-Кредиты коммерческим организациям	0	1 829 005	0	0	0	1 829 005
- Кредиты некоммерческим организациям	0	55 613	0	0	0	55 613
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	406 785	0	0	0	406 785
-Кредиты физическим лицам	0	191 514	0	0	0	191 514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	62 933	0	62 933
-Облигации	0	0	0	62 933	0	62 933
Прочие активы	0	62 110	0	0	0	62 110
-Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	397	0	0	0	397
-Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	148 346	0	0	0	148 346
-Расчеты по операциям с валютой	0	61 713	0	0	0	61 713
-Расчеты с системами переводов	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	3 039 545	3 147 583	0	62 933	0	6 250 061

	Балансовая стоимость	учитываемые по справедливой	учитываемые по амортизированной	Итого
--	---------------------------------	--	--	--------------

		стоимость	стоимость	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 803 480	0	3 803 480	3 803 480
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 044 672	0	2 044 672	2 044 672
- Срочные депозиты юридических лиц	1 268 363	0	1 268 363	1 268 363
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 750	0	18 750	18 750
- Срочные вклады физических лиц	471 695	0	471 695	471 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 145 615	0	1 145 615	1 145 615
Субординированные депозиты	251 528	0	251 528	251 528
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
		0		
Итого финансовых обязательств	4 517 604	0	4 517 604	4 517 604

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи		Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 067 400	0	0	0		2 067 400
- Наличные средства	64 822	0	0	0		64 822
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	176 505	0	0	0		176 505
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	330 065					330 065
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	100 369	0	0	0		100 369
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	763 224	0	0	0		763 224
Небанковские организации	740	0	0	0		740
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 931	0	0	0		38 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 949	0	0	0		680 949
Облигации	368 649	0	0	0		368 649
Векселя	282 148	0	0	0		282 148
Облигации в доверительном управлении	30 152	0	0	0		30 152
Средства в других банках	0	483	0	0		483
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	483	0	0		483
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 634 407	0	0		2 634 407
Кредиты коммерческим организациям	0	2 189 914	0	0		2 189 914
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	79 931	0	0		79 931
Кредиты физическим лицам	0	364 562	0	0		364 562
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	126 864			126 864
Облигации	0		66 642	0		66 642
-Векселя			60 222			60 222
Прочие финансовые активы	33 730	0	0	0		33 730

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 189 335	2 634 890	126 864		4 951 089
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости			Итого	
<i>Средства клиентов</i>					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 295 774			2 295 774	
- Срочные депозиты юридических лиц	1 058 970			1 058 970	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 581			54 581	
- Срочные вклады физических лиц	181 047			181 047	
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
- Векселя	763 342			763 342	
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Прочие заемные средства	252 386			252 386	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 606 100			4 606 100	

33. 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>	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 172 532	555 956
За вычетом нематериальных активов	(575)	(32)
Плюс субординированный депозит	185 250	209 750
Прочее		(92)
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1 357 818	765 654

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 226 378	616 378
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(8 483)	(43 018)
Итого капитал 1-го уровня	1 217 895	573 360
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	108	0
Субординированные займы	251 528	252 386
Итого капитал 2-го уровня	251 636	252 386
Итого капитал	1 469 531	825 746

34. 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.:

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,49%	432 568	0	0	0	0	0	432 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,25%	946 179	0	0	0	0	0	946 179
Кредиты и дебиторская задолженность	14,5%	37 839	291 159	198 501	2 227 304	0	(271 886)	2 482 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,75%	63 058	0	0	0	0	(125)	62 933
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 479 644	291 159	198 501	2 227 304	0	(272 011)	3 924 597
Денежные средства и их эквиваленты		2 067 400	0	0	0	0	0	2 067 400
Средства в других банках		456	0	0	0	0	0	456
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		51 931	0	0	0	0	0	51 931
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	2 329	0	0	0	2 329
Основные средства		0	0	0	160 296	0	0	160 296
Нематериальные активы		0	0	0	1 786	0	0	1 786
Расчеты по брокерским операциям		148 346	0	0	0	0	0	148 346
Текущие требования по налогу на прибыль		3 792	0	0	0	0	0	3 792

Прочие активы		78 941	0	0	0	0	(3 849)	75 092
Всего активов, по которым не начисляются проценты		2 350 866	0	2 329	162 082	0	(3 849)	2 511 428
ИТОГО АКТИВЫ		3 830 510	291 159	200 830	2 389 386	0	(275 860)	6 436 025
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	8,7%	189 218	483 715	810 794	445 549	0	0	1 740 058
Субординированный займ	11%	0	0	0	251 528	0	0	251 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	0	1 096 115	24 819	24 681	0	0	1 145 615
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		189 218	1 579 830	835 613	721 758	0	0	3 137 201
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	-
Средства клиентов		2 063 422	0	0	0	0	0	2 063 422
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	26	0	26
Прочие обязательства		12 900	4 473	0	0	0	0	17 373
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 076 322	4 473	0	0	26	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ		2 265 540	1 584 303	835 613	721 758	26	0	5 218 022
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 290 426	(1 288 671)	(637 112)	1 505 546	-	(272 011)	598 178
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 290 426	1 755	(635 357)	870 189	870 189	598 178	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20,05%	0,03%	-9,87%	13,52%	13,52 %	9,29%	X

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 49.07%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,95%	680 949	0	0	0	0	680 949
Кредиты и дебиторская задолженность	13,40%	9 814	331 691	1 233 509	954 279	105 114	2 634 407
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0,1%	483	0	0	0	0	483
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11.75%	0	0	60 222	66 642	0	126 864
Всего активов, по которым начисляются проценты		691 246	331 691	1 293 731	1 020 921	105 114	3 442 703
Денежные средства и их эквиваленты		1 435 725	0	0	0	0	1 435 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	38 931	38 931
Расчеты по брокерским операциям		50 242	0	0	0	0	50 242

Прочие активы		34 991	2 988	0	0	0	37 979
Основные средства		0	0	0	152 280	0	152 280
Нематериальные активы		0	0	0	5 314	0	5 314
Текущие требования по налогу на прибыль		0	2 933	0	0	0	2 933
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	20 981	0	0	20 981
Всего активов, по которым не начисляются проценты		1 520 958	5 921	20 981	157 594	38 931	1 744 385
ИТОГО АКТИВЫ		2 212 204	337 612	1 314 712	1 178 515	144 045	5 187 088
ПАССИВЫ							
Счета клиентов	8,23%	224 918	195 577	474 487	345 035	0	1 240 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,52%	33 161	35 514	625 144	69 273	0	763 092
Прочие заемные средства	8,10%	0	0	0	252 386	0	252 386
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		258 079	231 091	1 099 631	666 694		2 255 495
Средства клиентов		2 350 355	0	0	0	0	2 350 355
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	250		0	250
Прочие обязательства		4 165	1 386	0	301		5 852
Отложенное налоговое обязательство						1 776	1 776
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		2 354 520	1 386	250	301	1 776	2 358 233
ИТОГО ПАССИВЫ		2 612 599	232 477	1 099 881	666 995	1 776	4 613 728
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		433 167	100 600	194 100	354 227	105 114	1 187 208
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		433 167	533 767	727 867	1 082 094	1 187 208	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		8,35%	10,29%	14,03%	20,86%	22,89%	X

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 136,07%.

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 252 640	497 622	880 725	496 787	4 127 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 096 115	24 819	26 902	1 147 836
Субординированный займ	0	0	0	288 628	288 628
Прочие обязательства	12 900	4 473	0	0	17 373
Обязательства по операционной аренде	0	0	15 657	11 114	26 771
Неиспользованные кредитные линии	562 706	0	0	0	562 706
Финансовые гарантии	72 450	0	0	0	72 450
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 900 696	1 598 210	921 201	823 431	6 243 538

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

	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	2 362 539	532 095	378 685	377 373	0	3 650 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 308	321 425	364 088	81 715	0	800 536
Прочие заемные средства	0	38 537	38 326	347 481	0	424 344
Обязательства по операционной аренде	2 171	10 876	11 582	24 629	229	49 487
Финансовые гарантии выданные	54 582	0	0	0	0	54 582
Неиспользованные кредитные линии	526 836	0	0	0	0	526 836
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 979 436	902 933	792 681	831 198	229	5 506 477

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	Прочие валюты	Резервы (вклю- чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 106 451	865 838	95 095	16	0	2 067 400
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	51 931	0	0	0	0	51 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946 179	0	0	0	0	946 179
Средства в других банках	372 767	60 257	0	0	0	433 024
Кредиты и дебиторская задолженность	2 516 134	238 669	0	0	(271 886)	2 482 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260	62 798	0	0	(125)	62 933
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	2 329	0	0	0	0	2 329
Основные средства	160 296	0	0	0	0	160 296
Нематериальные активы	1 786	0	0	0	0	1 786
Расчеты по брокерским операциям	101 197	47 149	0	0	0	148 346
Текущие требования по налогу на прибыль	3 792	0	0	0	0	3 792
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	-

Прочие активы	17 155	31 515	30 271		(3 849)	75 092
ИТОГО АКТИВОВ	5 280 277	1 306 226	125 366	16	(275 860)	6 436 025
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 166 803	593 103	43 574	0	0	3 803 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 145 615	0	0	0	0	1 145 615
Прочие заемные средства	251 528	0	0	0	0	251 528
Прочие обязательства	14 855	2 518	0	0	0	17 373
Отложенное налоговое обязательство	26	0	0	0	0	26
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 578 827	595 621	43 574	0	0	5 218 022
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	701 450	710 605	81 792	16	(275 860)	1 218 003

Анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Проч ие валю ты	Резервы (вклю- чая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		32.1961	41.6714			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	416 028	909 117	110 580	0	0	1 435 725
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 931	0	0	0	0	38 931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	680 949	0	0	0	0	680 949
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	483	0	0	0	483
Кредиты и дебиторская задолженность	2 687 463	92 994	984	0	(147 034)	2 634 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125	0	0	0	(125)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 222	66 642	0	0	0	126 864
Расчеты по брокерским операциям	50 242	0	0	0	0	50 242
Актив по текущему налогу на прибыль	2 933	0	0	0	0	2 933
Прочие активы	9 223	28 209	4 151	0	(3 604)	37 979
Основные средства	152 280	0	0	0	0	152 280
Нематериальные активы	5 314	0	0	0	0	5 314
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20 981	0	0	0	0	20 981
ИТОГО АКТИВЫ	4 124 691	1 097 445	115 715	0	(150 763)	5 187 088
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	3 120 862	434 740	34 770	0	0	3 590 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 342	0	0	0	0	763 342
Прочие заемные средства	252 386	0	0	0	0	252 386
Прочие обязательства	5 852	0	0	0	0	5 852
Отложенное налоговое	1 776	0	0	0	0	1 776

обязательство						
ИТОГО ПАССИВЫ	4 144 218	434 740	34 770	0	0	4 613 728
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(19 527)	662 705	80 945	0	150 763	573 360

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:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	35 530	5%	33 135
Евро	5%	4 090	5%	4 047
Прочие валюты	5%	1	5%	0

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 94 618 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытка», а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 293 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 39 880 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки), а прочие компоненты собственного капитала остались неизменными.

Также Банк подвержен ограниченному риску изменения цены векселей. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на векселя были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 28 215 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки), а прочие компоненты собственного капитала остались неизменными.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

(в тысячах рублей)	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
АКТИВЫ						
Средства в других банках	432 568	0	0	0	0	432 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946 179	0	0	0	0	946 179
Кредиты и	37 839	291 159	198 501	2 227 304	(271 886)	2 482 917

дебиторская задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 058	0	0	0	(125)	62 933
Всего активов, по которым начисляются проценты	1 479 644	291 159	198 501	2 227 304	(272 011)	3 924 597
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов	189 218	483 715	810 794	445 549	0	1 740 058
Субординированный займ	0	0	0	251 528	0	251 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 096 115	24 819	24 681	0	1 145 615
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	189 218	1 579 830	835 613	721 758	0	3 137 201
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 290 426	(1 288 671)	(637 112)	1 505 546	(272 011)	787 396
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 290 426	1 755	(635 357)	870 189	598 178	1 385 574

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	4 326	(4 326)	5	(5)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 462	(9 462)	6 809	(6 809)
Кредиты и дебиторская задолженность	24 829	(24 829)	26 344	(26 344)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	629	(629)	1 269	(1 269)
ПАССИВЫ				
Средства клиентов	17 401	(17 401)	35 904	(35 904)
Субординированный займ	2 515	(2 515)	2 524	(2 524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 456	(11 456)	7 633	(7 633)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(7 874)	7 874	11 634	(11 634)

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	3 461	(3 461)	4	(4)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 570	(7 570)	5 447	(5 447)
Кредиты и дебиторская задолженность	19 863	(19 863)	21 075	(21 075)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	503	(503)	1 015	(1 015)
ПАССИВЫ				
Средства клиентов	13 921	(13 921)	28 723	(28 723)
Субординированный займ	2 012	(2 012)	2 019	(2 019)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 165	(9 165)	6 106	(6 106)
Чистое влияние на капитал	(6 299)	6 299	9 307	(9 307)

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. 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.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В конце мая 2013 года в ряде средств массовой информации была отражена информация, касающаяся Председателя Совета директоров ЗАО КБ "Эксперт Банк". Появление этой информации повлекло за собой повышение риска потери деловой репутации Банка, что могло привести к возникновению убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Банком были проведены мероприятия по минимизации риска потери деловой репутации, что привело к сохранению показателей деятельности Банка на высоком уровне и позволяет сделать прогноз об их устойчивости в ближайшем будущем.

7



Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью Баллиста (ов)
Масленников

Генеральный директор

В.М. Бойков

20 года.