

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Тверьуниверсалбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является членом Московской межбанковской валютной биржи, Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Тверской области, Ассоциации РОССВИФТ, международной телекоммуникационной ассоциации S.W.I.F.T, Национальной Фондовой ассоциации, членом международной платежной системы «Master Card» (статус аффилированного члена).

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

Свою деятельность ОАО «Тверьуниверсалбанк» осуществляет на основании Устава Акционерного коммерческого банка «Тверьуниверсалбанк», утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 04.06.2010 №1) (с изменениями и дополнениями). Устав согласован с Центральным банком РФ 27.07.2010.

ОАО «Тверьуниверсалбанк» осуществляло свою деятельность в 2012 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 13.08.2012 № 777 на осуществление банковских операций;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 13.04.2006 № 069-09048-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 13.04.2006 № 069-09053-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 13.04.2006 № 069-09058-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
 - от 13.04.2006 № 069-09059-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Банк имеет 3 филиала, расположенных в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Челябинск, 15 дополнительных офисов в Тверском регионе (восемь - в г. Твери, по одному - в г.г. Удомля, Торопец, п.г.т. Редкино, Ржев, Кимры, Осташков, Конаково (два последних переведены в статус дополнительных офисов 1 января 2012 г.) и по одному дополнительному офису в г.г. Челябинск и Санкт-Петербург.

Юридический и фактический адрес Банка: 170100, Россия, г.Тверь, ул.Володарского, 34.

Начиная с 27 января 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 358 человек (2011 г.: 357 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Козырева Александра Михайловна	83,9	83,9
ООО «Первая Лизинговая Компания»	3,5	3,5
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	12,6	12,6
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 10, 28.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств, в то же время указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме.

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

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 23.

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные свопы а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки

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

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;

- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной

недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

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

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

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

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

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

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

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

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

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	249 954	176 828
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	298 130	383 522
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	49 790	62 306
- других стран	56 927	30 919
Денежные средства на ММВБ	10 520	11 563
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	34 939	7 972
Итого денежных средств и их эквивалентов	700 260	673 110

Денежные средства на ММВБ представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке (продаже) валюты на валютной бирже.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	140 025	289 825
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	8 379	8 688
За вычетом резерва под обесценение	(330)	(354)
Итого средств в других банках	148 074	298 159

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что корреспондентские счета в других банках являются индивидуально обесцененными в сумме 330 тысяч рублей (2011 г.: корреспондентские счета в других банках являются индивидуально обесцененными в сумме 354 тысячи рублей), средства в других банках в сумме 148 074 тысячи рублей являются текущими необесцененными (2011 г.: 298 159 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	354	4 338
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(24)	(3 984)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	330	354

7. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 869 828	1 463 258
Ипотечные кредиты физическим лицам	883 319	878 827
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	481 158	759 398
Потребительские кредиты физическим лицам	443 201	304 020
Автокредиты физическим лицам	324 306	299 174
Жилищные кредиты физическим лицам	17 104	41 050
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(201 615)	(191 952)
Итого кредитов клиентам	3 817 301	3 553 775

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 9 260 тысяч рублей (2011 г.: 11 509 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2011 года	107 119	15 599	8 872	5 966	43 441	418	181 415
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	3 868	179	(1 074)	1 581	9 737	83	14 374
Кредиты, списанные в 2011 году как безнадежные	-	(312)	(1 428)	(1 262)	(835)	-	(3 837)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	110 987	15 466	6 370	6 285	52 343	501	191 952
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	6 355	(3 950)	(2 515)	396	13 598	(501)	13 383
Кредиты, списанные в 2012 году как безнадежные	-	-	(148)	(1 820)	(1 752)	-	(3 720)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	117 342	11 516	3 707	4 861	64 189	-	201 615

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 667 930	41,5%	1 523 071	40,7%
Оптовая торговля	754 448	18,8%	720 409	19,2%
Лизинг	398 081	9,9%	254 594	6,8%
Розничная торговля	335 383	8,3%	634 484	17,0%
Строительство	322 903	8,0%	255 214	6,8%
Промышленность	272 795	6,8%	192 128	5,1%
Финансовые услуги	220 419	5,5%	105 141	2,8%
Транспорт	35 285	0,9%	30 257	0,8%
Прочее	11 672	0,3%	30 429	0,8%
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	4 018 916	100%	3 745 727	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 1 заемщик (2011 г.: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 100 125 тысяч рублей, или 2,5% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 1 089 233 тысячи рублей, или 29,1% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 819 762	116 383	1 703 379	6,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	50 066	959	49 107	1,9%
Итого корпоративных кредитов	1 869 828	117 342	1 752 486	6,3%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	55 122	3 326	51 796	6,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	422 370	5 310	417 060	1,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 605	819	786	51,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	576	576	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 485	1 485	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	481 158	11 516	469 642	2,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	883 302	3 690	879 612	0,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	17	17	-	100%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	883 319	3 707	879 612	0,4%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	322 803	3 724	319 079	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	660	294	366	44,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	215	215	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	628	628	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	324 306	4 861	319 445	1,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	438 436	60 112	378 324	13,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	797	109	688	13,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	452	452	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	138	138	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 378	3 378	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	443 201	64 189	379 012	14,5%
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 104	-	17 104	0,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	17 104	-	17 104	0,0%
Итого кредитов клиентам	4 018 916	201 615	3 817 301	5,0%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 463 258	110 987	1 352 271	7,6%
Итого корпоративных кредитов	1 463 258	110 987	1 352 271	7,6%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	875 982	3 525	872 457	0,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 845	2 845	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	878 827	6 370	872 457	0,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	90 658	3 488	87 170	3,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	665 020	10 081	654 939	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 720	1 897	1 823	51,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	759 398	15 466	743 932	2,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	295 853	44 982	250 871	15,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	776	129	647	16,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 504	1 345	-	89,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	575	575	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 312	5 312	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	304 020	52 343	251 677	17,2%
Автокредиты физическим лицам				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	296 555	4 083	292 472	1,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	734	372	362	50,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	222	167	55	75,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	456	456	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 207	1 207	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	299 174	6 285	292 889	2,1%
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 050	501	40 549	1,2%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	41 050	501	40 549	1,2%
Итого кредитов клиентам	3 745 727	191 952	3 553 775	5,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине по отношению к кредитному портфелю в целом.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 38 656 тысяч рублей (2011 г.: 47 033 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	569 422	240 433	413 856	47	65 968	-	1 289 726
Транспорт	340 477	107 775	604	322 478	154 026	10 535	935 895
Товары в обороте	582 236	44 167	-	-	-	-	626 403
Поручительства	151 831	34 832	7 354	-	185 716	6 569	386 302
Права требования	-	1 746	89 598	-	3 158	-	94 502
Оборудование	123 991	3 203	-	-	192	-	127 386
Ценные бумаги (закладные)	-	-	371 908	-	425	-	372 333
Необеспеченные	101 867	49 003	-	1 782	33 717	-	186 369
Итого залогового обеспечения	1 869 824	481 159	883 320	324 307	443 202	17 104	4 018 916

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	320 118	418 125	778 339	1 458	37 034	19 432	1 574 506
Транспорт	227 849	156 868	-	295 701	118 505	11 508	810 431
Товары в обороте	556 616	39 004	-	-	-	-	595 620
Поручительства	136 319	62 422	5 019	54	110 523	7 568	321 905
Права требования	-	1 603	95 469	-	4 313	2 542	103 927
Оборудование	80 330	8 359	-	104	442	-	89 235
Необеспеченные	142 026	73 017	-	1 857	33 203	-	250 103
Итого залогового обеспечения	1 463 258	759 398	878 827	299 174	304 020	41 050	3 745 727

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	186 399	197 131
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	256 443	145 717
- Корпоративные облигации	95 645	114 698
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	17 123	12 064
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	555 610	469 610

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с июля 2013 года по август 2018 года (2011 г.: с июля 2012 года по август 2018 года), купонный доход от 6,0% до 7,1% в

зависимости от выпуска (2011 г.: от 6,0% до 7,0%) и доходность к погашению от 6,5% до 7,2% (2011 г.: от 6,2% до 8%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения с апреля 2014 года по апрель 2017 года (2011 г.: с марта 2012 года по июнь 2022 года), купонный доход от 5,9% до 7,4% в зависимости от выпуска (2011 г.: от 4,6% до 8,8%) и доходность к погашению от 5,9% до 7,5% (2011 г.: от 2,3% до 8,2%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с мая 2013 года по июнь 2021 года (2011 г.: с мая 2013 года по июнь 2021 года), купонный доход от 8,4% до 11,8% в зависимости от выпуска (2011 г.: от 8,4% до 13,0%) и доходность к погашению от 8,6% до 12,8% (2011 г.: от 9,6% до 11,6%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые корпоративные ценные бумаги включают обесцененные корпоративные облигации ОАО «Волжская текстильная компания» в сумме 10 519 тысяч рублей (31 декабря 2011 года долговые корпоративные ценные бумаги включают обесцененные корпоративные облигации ООО «Группа Компаний «Заводы Гросс» и ОАО «Волжская текстильная компания» в сумме 12 984 тысячи рублей), по которым объявлен дефолт. По данным финансовым активам признан убыток от обесценения в сумме 10 519 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года долевые корпоративные ценные бумаги включают обесцененные корпоративные акции ОАО «Газфинсервис» в сумме 114 тысяч рублей (2011 г.: 114 тысяч рублей). По данным финансовым активам признан убыток от обесценения в сумме 114 тысяч рублей (2011 г.: 114 тысяч рублей).

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	186 399	-	186 399
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- ОАО «Промсвязьбанк»	-	Ba2	-	15 622	-	15 622
- ОАО «ВЭБ-лизинг»	BBB	-	-	20 601	-	20 601
- ОАО КБ «Петрокоммерц»	-	-	B+	10 396	-	10 396
- ОАО «Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Татфондбанк»	-	B3	-	19 661	-	19 661
- ОАО «Акрон»	B+	-	-	20 756	-	20 756
- ОАО «Новая перевозочная компания»	-	B1	-	15 785	-	15 785
- ОАО «Производственное объединение «УОМЗ» имени Э.С. Яламова»	-	-	B-	15 238	-	15 238
- ОАО «Санкт-Петербург Телеком»	BB+	-	-	15 032	-	15 032
- ООО «Буровая компания «Евразия»	BB	-	-	10 012	-	10 012
- ОАО «Мечел»	-	B2	-	10 000	-	10 000
- ООО «ПрофМедиа Финанс»	-	-	B+	15 690	-	15 690
- ОАО «СОЛЛЕРС»	-	-	-	-	10 195	10 195
- ОАО «Авиационная компания Трансаэро»	-	-	-	-	10 278	10 278
- ОАО «Группа ЛСР»	-	-	-	-	25 584	25 584
- ООО «ЮТэйр-Финанс»	-	-	-	-	20 290	20 290
- ОАО «Камаз»	-	-	-	-	21 303	21 303
- Корпоративные еврооблигации						
- ОАО «Северсталь»	-	-	BB+	16 505	-	16 505
- ЗАО АКБ «Промсвязьбанк»	-	Ba2	-	7 807	-	7 807
- ОАО «Альфа-Банк»	-	-	BB-	15 678	-	15 678
- ОАО «Вымпелком-Коммуникации»	-	Ba3	-	16 639	-	16 639
- Евраз Групп	BB-	-	-	16 304	-	16 304
- ОАО «Газпром»	-	Baa1	-	22 712	-	22 712
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				450 837	87 650	538 487

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	197 131	-	197 131
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- ОАО «Группа ЛСР»	B	B2	-	25 253	-	25 253
- ОАО «ВЭБ-лизинг»	BBB	-	BBB+	19 892	-	19 892
- ООО «ПрофМедиа Финанс»	-	-	B+	15 553	-	15 553
- ОАО «Санкт-Петербург Телеком»	BB+	-	-	13 826	-	13 826
- ОАО «ПО «УОМЗ» имени Э.С. Яламова»	-	-	B-	10 357	-	10 357
- ООО «Буровая компания Евразия»	BB	-	-	9 307	-	9 307
- ОАО «СОЛЛЕРС»	-	-	-	-	10 325	10 325
- ОАО «Авиационная компания Трансаэро»	-	-	-	-	10 185	10 185
- Корпоративные еврооблигации						
- ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	43 504	-	43 504
- ОАО «АК Транснефть»	-	Baa1	BBB	21 659	-	21 659
- ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	BBB-	Baa2	BBB-	16 770	-	16 770
- ОАО МХК «ЕвроХим»	BB	-	BB	16 588	-	16 588
- ОАО «НОМОС-БАНК»	BB	Ba3	-	16 297	-	16 297
- ОАО «Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	16 274	-	16 274
- ОАО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB	14 625	-	14 625
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				437 036	20 510	457 546

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приведена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Ниже представлены долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %		Справедливая стоимость	
			2012	2011	2012	2011
ОАО «Ростелеком»	Обыкновенные	Телекоммуникации	0,00049	0,00159	1 861	2 354
ОАО «Сбербанк России»	Обыкновенные	Банковская деятельность	0,00010	0,00010	1 840	1 745
ОАО НК «Лукойл»	Обыкновенные	Нефтегазовая	0,00012	0,00012	2 000	1 701
ОАО НК «Сургутнефтегаз»	Обыкновенные	Нефтегазовая	0,00140	0,00015	1 635	1 643
ОАО «Уралкалий»	Обыкновенные	Нефтехимическая промышленность	0,00027	0,00032	1 855	1 556
ОАО НК «Роснефть»	Обыкновенные	Нефтегазовая	-	0,00004	-	940
ОАО «Горно-металлургическая компания «Норильский никель»	Обыкновенные	Металлургия	0,0002	-	1 810	-
Банк ВТБ (ОАО)	Обыкновенные	Банковская деятельность	0,00024	-	1 340	-
ОАО «НОВАТЭК»	Обыкновенные	Нефтегазовая	0,00009	-	928	-
ОАО «Северсталь»	Обыкновенные	Металлургия	0,00023	-	849	-
ОАО «Газпром нефть»	Обыкновенные	Нефтегазовая	0,00011	-	728	-
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	Нефтегазовая	0,00002	0,00002	707	842
ОАО «МТС»	Обыкновенные	Телекоммуникации	0,00021	0,00021	1 054	785
ОАО «Балтика»	Обыкновенные	Пищевая промышленность	-	0,00013	-	269
ОАО «СОЛЛЕРС»	Обыкновенные	Производственная деятельность	0,00221	0,00221	516	229
ОАО «Газфинсервис»	Обыкновенные	Нефтегазовая	4,75	4,75	-	-
Итого					17 123	12 064

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 186 399 тысяч рублей (2011 г.: 197 131 тысяча рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по генеральному кредитному договору, заключенному в декабре 2004 года с Банком России (Примечание 25).

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2012	2011
Стоимость на 1 января	-	-
Перевод из категории «Прочие активы»	101 997	-
Перевод из основных средств	23 449	-
Изменение справедливой стоимости в течение года	(10 060)	-
Стоимость на 31 декабря	115 386	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционная недвижимость Банка была оценена независимой фирмой ООО «РЭА центр «Перспектива». Оценка была основана на рыночной стоимости. В отчете о совокупном доходе за 2012 год по статье «Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости» отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 10 060 тысяч рублей.

В 2012 году прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, отсутствовали (2011 г.: отсутствовали). Сумма арендного дохода за 2012 год составила 3 043 тысячи рублей (2011 г.: доходы отсутствовали).

10. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 106	441 173	13 629	8 827	465 735
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	2 106	441 173	51 701	16 162	511 142
Приобретение	-	-	10 940	8 269	19 209
Выбытие	-	-	(3 620)	(7 387)	(11 007)
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости	-	(23 449)	-	-	(23 449)
Переоценка	-	33 580	-	-	33 580
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(8 357)	-	-	(8 357)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 106	442 947	59 021	17 044	521 118
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	38 072	7 335	45 407
Амортизационные отчисления	-	8 357	4 829	2 136	15 322
Выбытие	-	-	(3 615)	(3 205)	(6 820)
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости	-	(2 488)	-	-	(2 488)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 869)	-	-	(5 869)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	39 286	6 266	45 552
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 106	442 947	19 735	10 778	475 566
	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 106	408 594	11 371	10 602	432 673
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	2 106	408 594	46 723	16 103	473 526
Приобретение	-	-	6 778	1 504	8 282
Выбытие	-	-	(1 800)	(1 445)	(3 245)
Переоценка	-	40 751	-	-	40 751
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(8 172)	-	-	(8 172)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 106	441 173	51 701	16 162	511 142
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	35 352	5 501	40 853
Амортизационные отчисления	-	8 172	4 481	3 025	15 678
Выбытие	-	-	(1 761)	(1 191)	(2 952)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8 172)	-	-	(8 172)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	38 072	7 335	45 407
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 106	441 173	13 629	8 827	465 735

Нежилые здания (помещения) Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «РЭА центр - Перспектива»

и была основана на рыночной стоимости. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых зданий. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 388 130 тысяч рублей (2011 г.: 361 992 тысячи рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 77 626 тысяч рублей (2011 г.: 72 398 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (Примечание 20).

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли в 2012 году составил 7 441 тысяча рублей (2011 г.: 7 238 тысяч рублей)

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

	2012	2011
Первоначальная стоимость	39 379	46 676
Накопленная амортизация и обесценение	(6 512)	(8 918)
Остаточная стоимость	32 867	37 758

В составе основных средств на балансе Банка отражен автомобиль, полученный Банком по договору финансовой аренды (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2012 года остаточная стоимость автомобиля за вычетом накопленной амортизации составила 6 583 тысячи рублей (2011 г.: 4 524 тысячи рублей).

11. Прочие активы

	2012	2011
Имущество, полученное в собственность за неуплату	141 437	1 238
Расчеты по переводам и авансовые платежи	13 993	10 126
Дебиторская задолженность	6 778	1 892
Комиссии по переводам Western Union	-	3 593
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 681	-
Прочее	2 143	538
Итого прочих активов	167 032	17 387

Имущество, полученное в собственность за неуплату, представляет собой объекты недвижимости и прочее имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны в сумме требований по кредиту.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года являются текущими.

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

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные организации		
– Текущие/расчетные счета	62 187	23 032
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 174 856	1 145 519
– Срочные депозиты	181 085	179 921
– Аккредитивы к оплате		-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	268 524	234 535
– Срочные вклады	3 313 581	3 007 460
Итого средств клиентов	5 000 233	4 590 467

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 582 105	71,7	3 241 995	70,6
Услуги	435 100	8,7	380 906	8,3
Торговля	365 571	7,3	361 814	7,9
Строительство	261 975	5,2	277 019	6,0
Промышленность и сельское хозяйство	158 840	3,2	120 836	2,6
Финансовые услуги	110 117	2,2	87 485	1,9
ЖКХ, транспорт и связь	56 317	1,1	109 168	2,4
Прочее	30 208	0,6	11 244	0,3
Итого средств клиентов	5 000 233	100	4 590 467	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств одного клиента, превышающие 10% капитала Банка (2011 г.: одного клиента). Совокупная сумма этих средств составляла 151 256 тысяч рублей, или 3,02% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 127 541 тысяча рублей, или 2,8 % от общей суммы средств клиентов).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали беспроцентные векселя на сумму 5 897 тысяч рублей (2011 г.: 1 120 тысяч рублей), номинированные в российских рублях, из которых - 5 500 тысяч рублей - сроком погашения в августе 2013 года, 167 тысяч рублей - в июле 2015 года (2011 г.: в январе 2012 года), 230 тысяч рублей представлены задолженностью Банка по векселям, переведенным в категорию «до востребования».

14. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		6 951	5 373
Кредиторская задолженность		5 962	2 107
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		5 267	2 186
Взносы в ГК "Агентство по страхованию вкладов"		3 434	3 101
Обязательства по финансовой аренде		2 778	2 054
Доходы будущих периодов		1 144	1 633
Расчеты по переводам денежных средств		639	1 891
Обязательства по выплате дивидендов	21	-	3 184
Прочее		144	101
Итого прочих обязательств		26 319	21 630

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды автомобиля, заключенному в августе 2010 года с ООО «Первая лизинговая компания». Договор финансового лизинга заключен на 36 месяцев и заканчивается в 2015 году. Договор предусматривает уплату аванса в размере 49% от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графику платежей. Постоянная периодическая ставка процента по договору, являющаяся ставкой дисконтирования минимальных арендных платежей, составляет 9,82% годовых.

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателю арендные платежи на сумму 3 113 тысяч рублей (2011 г.: 2 403 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 336 тысяч рублей (2011 г.: 349 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2012 года	1 288	1 825	3 113
- в том числе проценты	214	121	335
- в том числе обязательства	1 074	1 704	2 778
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2012 года	1 226	1 552	2 778

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2012			2011		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	88 415 284	88 415	708 471	88 415 284	88 415	708 471
Привилегированные акции	1 584 716	1 585	12 698	1 584 716	1 585	12 698
Итого уставного капитала	90 000 000	90 000	721 169	90 000 000	90 000	721 169

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям I типа (1-го выпуска) - 14% годовых, II и III типа (3-го и 4-го выпуска) - 50% годовых, IV типа (6-го выпуска) - 15% годовых на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 542 826 тысяч рублей (2011 г.: 542 826 тысяч рублей) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 357 085 тысяч рублей (2011 г.: нераспределенная прибыль 353 945 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 56 526 тысяч рублей (2011 г.: 84 107 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	513 885	446 197
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 054	43 636
Средства в других банках	16 087	6 159
Эффект от изменения графика по договору лизинга	510	-
Корреспондентские счета в других банках	20	301
Итого процентных доходов	569 556	496 293
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	232 863	185 429
Срочные депозиты юридических лиц	11 696	8 095
Текущие/расчетные счета физических лиц	3 810	3 371
Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 511	596
Процентные расходы по договору финансовой аренды	366	495
Выпущенные ценные бумаги	4	-
Средства других банков	-	27
Итого процентных расходов	250 250	198 013
Чистые процентные доходы	319 306	298 280

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	74 585	70 961
Комиссии по расчетным операциям	52 730	52 707
Комиссии от оказания посреднических операций	9 664	9 006
Комиссии по выданным гарантиям	852	1 093
Прочее	4 181	766
Итого комиссионных доходов	142 012	134 533
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	10 428	8 878
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	4 387	3 424
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	365	307
Прочее	371	366
Итого комиссионных расходов	15 551	12 975
Чистые комиссионные доходы	126 461	121 558

19. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		249 517	215 496
Расходы на ремонт и обслуживание оборудования		35 031	28 396
Расходы по аренде	25	32 786	27 255
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		20 579	16 691
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		26 030	22 391
Расходы по страхованию		15 973	13 671
Амортизация основных средств	10	15 322	15 678
Реклама и маркетинг		5 062	4 474
Расходы по выбытию основных средств		4 257	3 894
Прочее		9 863	14 333
Итого операционных расходов		414 420	362 279

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 844	21 460
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	9 253	1 107
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(9 192)	(3 132)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 905	19 435

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	65 448	95 613
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20%)	13 090	19 123
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(655)	(670)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	6 470	982
Расходы по налогу на прибыль за год	18 905	19 435

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	16 306	716	15 591
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	283	(3 964)	4 247
Прочее	5 372	2 032	3 340
Общая сумма отложенных налоговых активов	21 961	(1 216)	23 178
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	77 626	5 228	72 398
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	1 548	1 548	-
Прочее	2 629	1 261	1 368
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	81 803	8 037	73 766
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(59 842)	(9 253)	(50 588)

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	15 591	1 733	13 858
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 247	3 570	677
Прочее	3 340	481	2 859
Общая сумма отложенных налоговых активов	23 178	5 784	17 394
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	72 398	6 702	65 696
Прочее	1 368	189	1 179
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	73 766	6 891	66 875
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(50 588)	(1 107)	(49 481)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 78 725 тысяч рублей (2011 г.: 72 398 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (Примечание 10).

21. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	3 184	3 189
Дивиденды, выплаченные за период	(44)	(5)
Дивиденды неустраиваемые и отнесенные на увеличение нераспределенной прибыли Банка	(3 140)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	3 184

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Компоненты совокупного дохода

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17 849)	-
Переоценка основных средств	-	40 751
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	3 570	(8 150)
Прочий совокупный доход за 2011 год	(14 279)	32 601
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 820	-
Переоценка основных средств	-	33 580
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(3 964)	(6 716)
Прочий совокупный доход за 2012 год	15 856	26 864

23. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечаниях 6 и 7.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Президент Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	643 334	56 926	-	700 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61 130	-	-	61 130
Средства в других банках	140 029	8 045	-	148 074
Кредиты клиентам	3 817 301	-	-	3 817 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 610	-	-	555 610
Инвестиционная недвижимость	115 386	-	-	115 386
Основные средства	475 566	-	-	475 566
Прочие активы	166 828	204	-	167 032
Текущие налоговые активы	3 470	-	-	3 470
Итого активов	5 978 654	65 175	-	6 043 829
Обязательства				
Средства других банков	1 208	-	431	1 639
Средства клиентов	4 991 787	1 074	7 372	5 000 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 897	-	-	5 897
Прочие обязательства	26 319	-	-	26 319
Отложенные налоговые обязательства	59 842	-	-	59 842
Итого обязательств	5 085 053	1 074	7 803	5 093 930
Чистая балансовая позиция	893 601	64 101	(7 803)	949 899
Обязательства кредитного характера	214 672	-	-	214 672

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	642 191	30 919	-	673 110
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 816	-	-	51 816
Средства в других банках	289 825	8 334	-	298 159
Кредиты клиентам	3 553 775	-	-	3 553 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	469 610	-	-	469 610
Основные средства	465 735	-	-	465 735
Прочие активы	17 387	-	-	17 387
Итого активов	5 490 339	39 253	-	5 529 592
Обязательства				
Средства других банков	-	-	1 814	1 814
Средства клиентов	4 579 963	1 253	9 251	4 590 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120	-	-	1 120
Прочие обязательства	21 630	-	-	21 630
Текущие налоговые активы	7 964	-	-	7 964
Отложенные налоговые обязательства	50 588	-	-	50 588
Итого обязательств	4 661 265	1 253	11 065	4 673 583
Чистая балансовая позиция	829 074	38 000	(11 065)	856 009
Обязательства кредитного характера	358 177	-	-	358 177

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Управление мониторинга и оценки банковских рисков устанавливает, а Президент Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а также сублимиты в разрезе филиалов, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	496 987	107 528	94 206	1 539	700 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61 130	-	-	-	61 130
Средства в других банках	148 074	-	-	-	148 074
Кредиты клиентам	3 817 301	-	-	-	3 817 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	459 965	73 623	22 022	-	555 610
Инвестиционная недвижимость	115 386	-	-	-	115 386
Основные средства	475 566	-	-	-	475 566
Прочие активы	165 312	1 720	-	-	167 032
Текущие налоговые активы	3 470	-	-	-	3 470
Итого активов	5 743 191	182 871	116 228	1 539	6 043 829
Обязательства					
Средства других банков	1 223	416	-	-	1 639
Средства клиентов	4 693 350	183 071	123 184	628	5 000 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 897	-	-	-	5 897
Прочие обязательства	23 647	2 207	49	416	26 319
Отложенные налоговые обязательства	59 842	-	-	-	59 842
Итого обязательств	4 783 959	185 694	123 233	1 044	5 093 930
Чистая балансовая позиция	959 232	(2 823)	(7 005)	495	949 899
Обязательства кредитного характера	214 672	-	-	-	214 672

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	532 673	72 759	67 355	323	673 110
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 816	-	-	-	51 816
Средства в других банках	289 825	-	8 334	-	298 159
Кредиты клиентам	3 553 277	498	-	-	3 553 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	323 894	80 553	65 163	-	469 610
Основные средства	465 735	-	-	-	465 735
Прочие активы	15 352	2 035	-	-	17 387
Итого активов	5 232 572	155 845	140 852	323	5 529 592
Обязательства					
Средства других банков	1 334	480	-	-	1 814
Средства клиентов	4 299 759	156 080	133 361	1 267	4 590 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120	-	-	-	1 120
Прочие обязательства	20 429	1 201	-	-	21 630
Текущие налоговые обязательства	7 964	-	-	-	7 964
Отложенные налоговые обязательства	50 588	-	-	-	50 588
Итого обязательств	4 381 194	157 761	133 361	1 267	4 673 583
Чистая балансовая позиция	851 378	(1 916)	7 491	(944)	856 009
Обязательства кредитного характера	358 177	-	-	-	358 177

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

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

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(113)	(90)
Ослабление доллара США на 4%	113	90
Укрепление Евро на 3%	(210)	(168)
Ослабление Евро на 3%	210	168
Укрепление прочих валют на 3%	15	12
Ослабление прочих валют на 3%	(15)	(12)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(77)	(62)
Ослабление доллара США на 4%	77	62
Укрепление Евро на 5%	225	180
Ослабление Евро на 5%	(225)	(180)
Укрепление прочих валют на 5%	(28)	(22)
Ослабление прочих валют на 5%	28	22

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

Английский фунт стерлингов включен в состав других валют и составляет их основную часть.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Управление мониторинга и оценки банковских рисков и Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 70,9% (2011 г.: 71,1%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 86,4% (2011 г.: 102,1%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,1% (2011 г.: 66,8%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 639	-	-	-	-	1 639
Средства клиентов	2 104 725	1 493 609	1 144 609	421 742	3 041	5 167 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	230	-	5 667	-	-	5 897
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 106 594	1 493 609	1 150 276	421 742	3 041	5 175 262

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 814	-	-	-	-	1 814
Средства клиентов	1 716 878	1 181 360	1 156 758	550 810	1 289	4 607 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 121	-	-	-	-	1 121
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 719 813	1 181 360	1 156 758	550 810	1 289	4 610 030

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	700 260	-	-	-	-	-	700 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61 130	-	-	-	-	-	61 130
Средства в других банках	148 074	-	-	-	-	-	148 074
Кредиты клиентам	128 845	767 860	382 073	1 689 620	831 316	17 587	3 817 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 610	-	-	-	-	-	555 610
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	115 386	115 386
Основные средства	-	-	-	-	-	475 566	475 566
Прочие активы	21 325	4 270	-	-	-	141 437	167 032
Текущие налоговые активы	-	3 470	-	-	-	-	3 470
Итого активов	1 615 244	775 600	382 073	1 689 620	831 316	749 976	6 043 829
Обязательства							
Средства других банков	1 639	-	-	-	-	-	1 639
Средства клиентов	2 076 796	1 457 893	1 111 935	351 573	2 036	-	5 000 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	230	-	-	5 667	-	-	5 897
Прочие обязательства	15 474	8 694	599	1 552	-	-	26 319
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	59 842	59 842
Итого обязательств	2 094 139	1 466 587	1 112 534	358 792	2 036	59 842	5 093 930
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(478 895)	(690 987)	(730 461)	1 330 828	829 280	690 134	949 899
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(478 895)	(1 169 882)	(1 900 343)	(569 515)	259 765	949 899	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	673 110	-	-	-	-	-	673 110
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	51 816	51 816
Средства в других банках	298 159	-	-	-	-	-	298 159
Кредиты клиентам	49 348	775 178	314 266	1 598 047	816 936	-	3 553 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	469 610	-	-	-	-	-	469 610
Основные средства	-	-	-	-	-	465 735	465 735
Прочие активы	7 257	3 316	2 022	3 113	441	1 238	17 387
Итого активов	1 497 484	778 494	316 288	1 601 160	817 377	518 789	5 529 592
Обязательства							
Средства других банков	1 814	-	-	-	-	-	1 814
Средства клиентов	1 716 878	1 175 899	1 152 014	544 439	1 237	-	4 590 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 120	-	-	-	-	-	1 120
Прочие обязательства	7 264	5 306	8 157	903	-	-	21 630
Текущие налоговые обязательства	-	7 964	-	-	-	-	7 964
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	50 588	50 588
Итого обязательств	1 727 076	1 189 169	1 160 171	545 342	1 237	50 588	4 673 583
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(229 592)	(410 675)	(843 883)	1 055 818	816 140	468 201	856 009
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(229 592)	(640 267)	(1 484 150)	(428 332)	387 808	856 009	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

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

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	60 475	-	-	-	-	639 785	700 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	61 130	61 130
Средства в других банках	148 074	-	-	-	-	-	148 074
Кредиты клиентам	145 997	767 860	382 073	1 689 620	831 316	435	3 817 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 194	40 702	372 092	115 498	17 124	555 610
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	115 386	115 386
Основные средства	-	-	-	-	-	475 566	475 566
Прочие активы	-	-	-	-	-	167 032	167 032
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	3 470	3 470
Итого активов	354 546	778 054	422 775	2 061 712	946 814	1 479 928	6 043 829
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	1 639	1 639
Средства клиентов	777 068	1 457 630	1 108 735	351 573	2 036	1 303 191	5 000 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	230	-	5 500	167	-	-	5 897
Прочие обязательства	212	415	599	1 552	-	23 541	26 319
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	59 842	59 842
Итого обязательств	777 510	1 458 045	1 114 834	353 292	2 036	1 388 213	5 093 930
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(422 964)	(679 991)	(692 059)	1 708 420	944 778	91 715	949 899
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(422 964)	(1 102 955)	(1 795 014)	(86 594)	858 184	949 899	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	31 292	-	-	-	-	641 818	673 110
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	51 816	51 816
Средства в других банках	298 159	-	-	-	-	-	298 159
Кредиты клиентам	41 176	775 178	314 266	1 598 047	816 936	8 172	3 553 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 102	44 114	64 362	193 368	153 600	12 064	469 610
Основные средства	-	-	-	-	-	465 735	465 735
Прочие активы	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Итого активов	372 729	819 292	378 628	1 791 415	970 536	1 196 992	5 529 592
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	1 814	1 814
Средства клиентов	464 785	1 190 837	1 144 900	554 176	1 237	1 234 532	4 590 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	390	-	-	-	-	730	1 120
Прочие обязательства	75	464	606	909	-	19 576	21 630
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	7 964	7 964
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	50 588	50 588
Итого обязательств	465 250	1 191 301	1 145 506	555 085	1 237	1 315 204	4 673 583
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(92 521)	(372 009)	(766 878)	1 236 330	969 299	(118 212)	856 009
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(92 521)	(464 530)	(1 231 408)	4 922	974 221	856 009	

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

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	0,1%	0,3%
Средства в других банках	3,4%	-	-	5,3%	-	-
Кредиты клиентам						
- кредиты юридических лиц	12,9%	-	-	12,5%	14,0%	-
- кредиты физических лиц	13,7%	-	-	13,1%	40,0%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,80%	6,50%	5,90%	7,4%	7,7%	5,3%
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,3%	0,4%	1,1%	1,8%	0,5%	1,1%
- срочные депозиты юридических лиц	8,0%	-	-	5,6%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,2%	3,2%	3,3%	7,0%	3,2%	3,2%

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (Примечания 6 и 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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

24. Управление капиталом

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

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

	2012	2011
Основной капитал	550 589	463 127
Дополнительный капитал	479 969	463 127
Итого нормативного капитала	1 030 558	926 254

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,8% (2011 г.: 18,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк придерживается адекватного применения соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2012	2011
Менее 1 года	6 086	1 065
От 1 до 5 лет	32 257	11 198
После 5 лет	18 499	20 470
Итого обязательств по операционной аренде	56 842	32 733

В 2012 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Ученные Банком расходы по аренде составили 32 786 тысяч рублей (2011 г.: 27 225 тысяч рублей) (Примечание 19).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	187 689	350 436
Гарантии выданные	26 983	7 741
Итого обязательств кредитного характера	214 672	358 177

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	387
Восстановление резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	-	(387)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	186 399	-	197 131	-
Итого		186 399	-	197 131	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	700 260	700 260	673 110	673 110
Средства в других банках	148 074	148 074	298 159	298 159
Кредиты клиентам	3 817 301	3 817 301	3 553 775	3 553 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	555 610	555 610	469 610	469 610
Финансовые обязательства				
Корреспондентские счета других банков	1 639	1 639	1 814	1 814
Средства клиентов	5 000 233	5 000 233	4 590 467	4 590 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 897	5 897	1 120	1 120

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

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

Корреспондентские счета других банков. Справедливая стоимость средств других банков, размещенных на корреспондентских счетах с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию банка-контрагента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	700 260	-	-	700 260
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	140 025	-	140 025
- Корреспондентские счета в других банках	-	8 049	-	8 049
Кредиты				
- Корпоративные кредиты	-	1 752 486	-	1 752 486
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	879 612	-	879 612
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	469 642	-	469 642
- Автокредиты физическим лицам	-	319 445	-	319 445
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	379 012	-	379 012
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	17 104	-	17 104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	186 399	186 399
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	352 088	352 088
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	17 123	17 123
Итого финансовых активов	700 260	3 965 375	555 610	5 221 245
Нефинансовые активы				822 584
Итого активов				6 043 829

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	673 110	-	-	673 110
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	286 825	-	286 825
- Корреспондентские счета в других банках	-	8 334	-	8 334
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 352 271	-	1 352 271
- Корпоративные кредиты	-	872 457	-	872 457
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	743 932	-	743 932
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	292 889	-	292 889
- Автокредиты физическим лицам	-	251 677	-	251 677
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	40 549	-	40 549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	197 131	197 131
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	260 415	260 415
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	12 064	12 064
Итого финансовых активов	673 110	3 848 934	469 610	4 991 654
Нефинансовые активы				537 938
Итого активов				5 529 592

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	555 610
--	---------

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

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	469 610
--	---------

28. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	109 918	103 308	10 507	12 546	10 416	5 114	130 841	120 968
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	217 309	159 455	16 594	25 478	15 718	17 848	249 621	202 781
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(158 171)	(152 845)	(19 283)	(27 517)	(19 806)	(12 546)	(197 260)	(192 908)
Движение за счет изменения состава связанных сторон	-	-	3 729	-	(3 231)	-	498	-
Кредиты клиентам на 31 декабря	169 056	109 918	11 547	10 507	3 097	10 416	183 700	130 841
Резерв под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	8 487	8 387	67	87	55	46	8 609	8 520
Движение за счет изменения состава связанных сторон	1 636	100	(24)	(20)	3	9	1 615	89
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	3	-	(28)	-	(25)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	10 123	8 487	46	67	30	55	10 199	8 609
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	101 431	94 921	10 440	12 459	10 361	5 068	122 232	112 448
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	158 933	101 431	11 501	10 440	3 067	10 361	173 501	122 232

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Средства клиентов								
Средства клиентов на 1 января	84	599	49 549	9 992	3 118	2 996	52 751	13 587
Средства клиентов, полученные в течение года	690 423	497 253	258 040	226 259	77 046	122 622	1 025 509	846 134
Средства клиентов, погашенные в течение года	(688 633)	(497 768)	(259 415)	(186 702)	(77 039)	(122 500)	(1 025 087)	(806 970)
Движение за счет изменения состава связанных сторон	-	-	412	-	(412)	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	1 874	84	48 586	49 549	2 713	3 118	53 173	52 751

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы	12 638	10 510	1 287	1 046	492	533
Процентные расходы	-	-	4 319	424	117	150
Комиссионные доходы	22	47	-	-	12	9
Прочие доходы	1 879	1 879	3	8	3	3

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012	2011
	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:		
Заработная плата	40 571	39 616
Краткосрочные премиальные выплаты	3 298	2 954
Итого	43 869	42 570

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