

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

1. Основная деятельность Банка

АБ «БПФ» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1677 от 23.08.2001 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1677 от 23.08.2001 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1677 от 16.06.2006 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04204-000100 от 20.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03570-010000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-03467-100000 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10607-001000 от 02.10.2007 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по следующему адресу: Россия, 125195, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 59.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств.

АБ «БПФ» (ЗАО)

Генеральный директор

Иванов Иван Иванович

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Ниже представлен список основных акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

Акционер	Доля владения за 31 декабря, в процентах	
	2012	2011
Сафонов Олег Петрович	50,04	-
ООО Финансовая компания "Инвест Проект Ойл"	9,95	19,91
ООО "ВВ-Груп"	9,93	19,88
ООО Компания "Интерлинг Групп"	8,28	16,57
ООО "Торговый дом "ОЛИВУР"	7,71	15,43
ООО "Аркада"	6,15	12,30
ООО "Конкорд"	6,14	12,29
Прочие	1,80	3,62
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки, оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 годы. В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 году. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 году испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков – юридических лиц.

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы, происходившие в Российской Федерации в 2012 году, значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от сохранения стабильности мировой экономики, а также эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

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

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

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	2 484 178	120 833
Резервы под обесценение	17 741	(66 035)
Начисленные процентные доходы и расходы	(13 860)	(7 506)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(1 075)	(8 221)
Амортизация основных средств	(16 439)	(4 638)
Восстановление НДС	17 894	13 836
Начисленные отпускные	(6 541)	(148)
Отражение гарантий по МСФО	(10 016)	(8 125)
Инфляционная переоценка неденежных статей	12 475	-
Налог на прибыль	-	(3 833)
Прочее	(5 976)	(4 454)
По международным стандартам финансовой отчетности	2 478 381	31 709

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

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

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

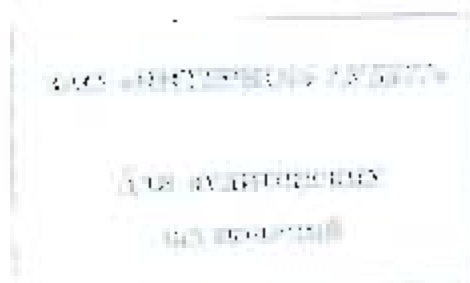
Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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



4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

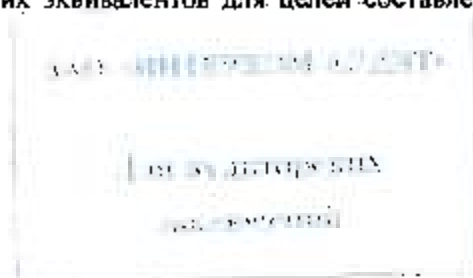
По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

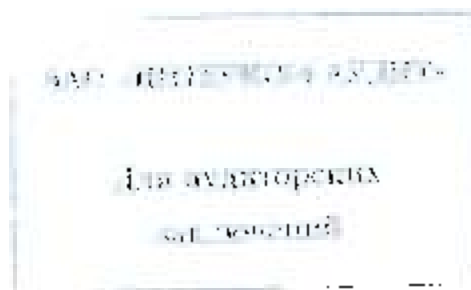
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и процентные доходы по ним отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательствам обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (прямое РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, обремененные залогом по договорам РЕПО» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (обратные РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Обязательства по поставке ценных бумаг».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе доходов за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Заемные средства

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

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

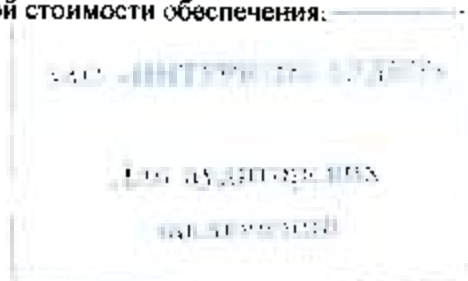
Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения;



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих активах как материальные запасы, в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Автомобили	5-8
Мебель и прочий хозяйственный инвентарь	5-20
Офисное оборудование и прочее	3-10

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 299 271	692 365
Драгоценные металлы	809	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 138 306	232 111
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	296 518	118 935
Российской Федерации	97 647	76 682
других стран	198 871	42 253
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 177	41 541
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 738 081	1 084 952

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	24 236	195 345
Муниципальные облигации	51 141	1 502
Корпоративные облигации	254 325	101 818
Акции	42 578	8
Вложения в ЗПИФ	2 152 194	1 706 665
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	2 524 474	2 005 338
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 467 726	2 730 196
Муниципальные облигации	481 474	300 648
Корпоративные облигации	2 623 493	509 234
Акции	-	51 417
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по договорам РЕПО	4 572 693	3 591 495
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	7 097 167	5 596 833

7. Средства в других банках

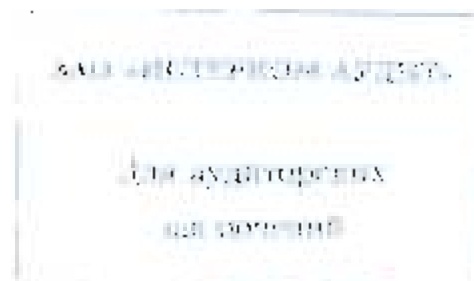
	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	300 154	80 041
Договоры обратного РЕПО с другими банками	236 722	914 566
Учтенные векселя других банков	210 791	-
Требования к ЦБ РФ по обратной поставке ценных бумаг	61 131	-
Прочие размещения в других банках	30 502	25 562
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 365)	(4 365)
Итого средства в других банках	834 935	1 015 804
<i>Краткосрочные</i>	834 935	1 015 804

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(4 365)	(4 365)
Восстановление/(Создание) резерва в течение года	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(4 365)	(4 365)

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2012	2011
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты крупным компаниям	5 322 786	3 481 785
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 048 025	5 288 583
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	14 236	2 695
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	605 126	804 465
Овердрафты по пластиковой карте	35 375	24 976
Ипотечные кредиты	483 142	190 665
Прочие кредиты физическим лицам	9 249	8 218
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	11 517 939	9 801 387
Резерв под обесценение	(523 155)	(512 880)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	10 994 784	9 288 507
<i>Краткосрочные</i>	8 189 164	6 925 342
<i>Долгосрочные</i>	2 805 620	2 363 165



8. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты крупным компаниям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	Потребительские кредиты	Овердрафты по пластиковой карте	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	(308 595)	(369 008)	-	(105 224)	(1 298)	(28 562)	(1 753)	(814 440)
(Отчисления)/Восста- новление резервов в течение года	200 660	22 927	(84)	55 317	(816)	17 575	735	296 314
Суммы, списанные в течение года как безнадёжные	-	5 022	-	224	-	-	-	5 246
Остаток за 31 декабря 2011 года	(107 935)	(341 089)	(84)	(49 683)	(2 114)	(10 987)	(1 018)	(512 880)
(Отчисления)/Восста- новление резервов в течение года	(76 909)	79 851	(215)	(27 393)	(8 607)	9 758	1 009	(22 506)
Суммы, списанные в течение года как безнадёжные	-	-	-	12 231	-	-	-	12 231
Остаток за 31 декабря 2012 года	(184 844)	(261 208)	(299)	(64 845)	(10 721)	(1 229)	(9)	(523 155)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации	-	344 589
Акции	5 996	5 996
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	5 996	350 585
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
Еврооблигации	65 279	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам РЕПО	65 279	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 275	350 585



9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

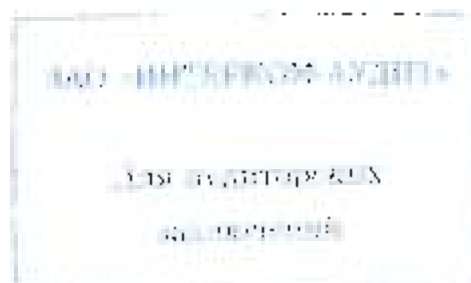
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января	-	(900)
Восстановление резерва в течение года	-	900
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	-	-

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
Муниципальные облигации	335 786	656 568
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по договорам РЕПО	335 786	656 568
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 786	656 568
Краткосрочные	193 321	-
Долгосрочные	142 465	656 568

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2012 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены жилым домом и земельными участками, полученными Банком в счет кредитных требований. Банк намерен реализовать данные объекты в 2013 году.



12. Основные средства

	За 31 декабря 2012 года			Итого
	Авто- мобили	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание и прочее	
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2012 года	15 570	25 878	73 068	114 516
Поступления за 2012 год	1 363	4 256	86 593	92 212
Выбытия за 2012 год	(2 308)	(19)	(2 051)	(4 378)
Остаток за 31 декабря 2012 года	14 625	30 115	157 610	202 350
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	6 596	17 393	36 639	60 628
Амортизационные отчисления за 2012 год	2 344	3 799	13 390	19 533
Выбытия за 2012 год	(1 866)	(19)	(779)	(2 664)
Остаток за 31 декабря 2012 года	7 074	21 173	49 250	77 497
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	7 551	8 942	108 360	124 853

	За 31 декабря 2011 года			Итого
	Авто- мобили	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание и прочее	
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2011 года	20 029	31 472	56 228	107 729
Поступления за 2011 год	5 981	1 628	18 200	25 809
Выбытия за 2011 год	(10 440)	(7 222)	(1 360)	(19 022)
Остаток за 31 декабря 2011 года	15 570	25 878	73 068	114 516
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	8 419	17 062	29 374	54 855
Амортизационные отчисления за 2011 год	2 085	4 049	8 276	14 410
Выбытия за 2011 год	(3 908)	(3 718)	(1 011)	(8 637)
Остаток за 31 декабря 2011 года	6 596	17 393	36 639	60 628
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	8 974	8 485	36 429	53 888

ЗАК - 011112/0112-00000000

Для аудиторских

целей

13. Прочие активы

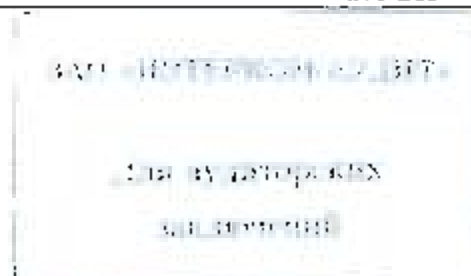
	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	215 830	79 102
Прочая дебиторская задолженность	104 247	206 186
Расчеты за памятные монеты	15 722	15 935
Прочие незавершенные расчеты	10 320	8 914
Требования по производным финансовым инструментам	422	7 434
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(30 246)	(28 992)
Итого прочие финансовые активы	316 295	288 579
Нефинансовые активы		
Имущество, переданное в качестве отступного по кредитам	1 573 900	1 203 339
Предоплата по товарам и услугам	56 084	10 689
Расходы будущих периодов	47 913	38 448
Предоплата по налогам	5 948	4 566
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(846)	(2 934)
Итого прочие нефинансовые активы	1 682 999	1 254 108
Итого прочие активы	1 999 294	1 542 687

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(31 926)	(7 144)
Отчисления в резерв	(1 675)	(24 920)
Прочие активы, списанные за счет резерва	2 509	138
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(31 092)	(31 926)

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	94 830	30 424
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	784 373	885 186
Итого средства других банков	879 203	915 610
Краткосрочные	879 203	915 610



15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	609 625	-
<i>Срочные депозиты</i>	609 625	-
<i>Прочие юридические лица</i>	1 767 935	1 910 426
<i>Текущие/расчетные счета</i>	993 002	829 233
<i>Срочные депозиты</i>	774 933	1 081 193
<i>Физические лица</i>	13 154 316	9 488 568
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	322 900	356 783
<i>Срочные вклады</i>	12 831 416	9 131 785
Итого средства клиентов	15 531 876	11 398 994
<i>Краткосрочные</i>	11 866 028	10 646 138
<i>Долгосрочные</i>	3 665 848	752 856

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки на счетах 10 крупнейших вкладчиков (групп связанных вкладчиков) составили 1 670 197 тыс. руб., или 10,8% от общей суммы средств клиентов (2011: 1 508 293 тыс. руб., или 13,2%).

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Векселя</i>	485 519	278 296
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	485 519	278 296
<i>Краткосрочные</i>	485 519	278 296

17. Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Средства других банков</i>	141 972	285 009
<i>Средства ЦБ РФ</i>	4 406 815	3 701 411
Итого привлеченные по средства по договорам прямого РЕПО	4 548 787	3 986 420
<i>Краткосрочные</i>	4 548 787	3 986 420

Средства привлеченные по договорам прямого РЕПО

Итого привлеченные

Средства привлеченные

18. Обязательства по поставке ценных бумаги

В 2012 году Банк принял в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО с другими банками корпоративные облигации, которые он мог продать или перезаложить (см. Примечание 7). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк перезаложил эти бумаги и признал обязательства по их возврату в размере 61 131 тыс. руб.

В 2011 году Банк принял в качестве обеспечения по договорам "обратного РЕПО" с другими банками ценные бумаги (ОФЗ), которые он мог продать или перезаложить (см. Примечание 7). Банк продал эти бумаги и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на 31 декабря 2011 года по справедливой стоимости в размере 964 035 тыс. руб.

19. Субординированные займы

	Дата привле- чения	Дата погашения	Процент- ная ставка	За 31 декабря	
				2012 г.	2011 г.
ОАО «ТРАСТ Групп»	18.06.2007	18.06.2018	9%	100 000	100 000
ООО Компания «Интерлинг Групп»	31.01.2007	31.01.2018	11,55%	70 000	70 000
ОАО «ММЗ «Знамя»	27.12.2007	03.05.2018	9%	30 000	30 000
ОАО «ММЗ «Знамя»	02.05.2007	02.05.2018	9%	40 000	40 000
ОАО «ГИПРОНИИАВИАПРОМ»	05.06.2009	06.06.2016	9%	31 000	31 000
ОАО «ГИПРОНИИАВИАПРОМ»	22.04.2009	22.04.2016	9%	93 000	93 000
ОАО «ГИПРОНИИАВИАПРОМ»	28.06.2010	30.06.2017	8,5%	46 000	46 000
Итого субординированные займы				410 000	410 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

20. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	10 016	1 891
Прочие незавершенные расчеты	2 120	354
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 497	288
Обязательства по уплате компенсационных взносов	-	6 823
Прочее	1 748	835
Итого прочие финансовые обязательства	15 381	10 191
Нефинансовые обязательства		
Начисленные взносы в систему страхования вкладов	11 907	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 808	32 211
Налоги к уплате	5 228	7 700
Расчеты с поставщиками	2 366	1 067
Доходы будущих периодов	-	6
Прочее	2 275	72
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 584	41 056
Итого прочие обязательства	42 965	51 247

21. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011 года зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 г.			За 31 декабря 2011 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 399 000 000	1 399 000	1 602 499	699 000 000	699 000	902 499
Итого уставный капитал	1 399 000 000	1 399 000	1 602 499	699 000 000	699 000	902 499

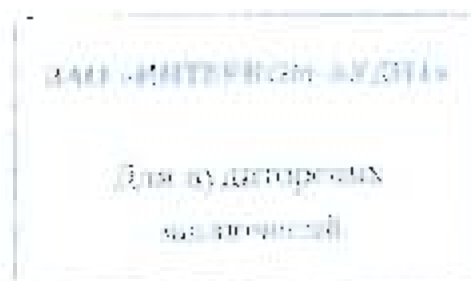
Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

22. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 503 345 тыс. руб. (2011: 234 998 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2012 год составила 120 833 тыс. руб. (2011: 268 347 тыс. руб.)



23. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 346 696	1 098 428
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	279 214	301 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 719	31 738
Средства в других банках	23 065	26 425
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21 634	10 152
От погашения и реализации приобретенных прав требования	100	-
Прочее	2 802	4 993
Итого процентные доходы	1 699 230	1 473 307
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(914 527)	(782 177)
Корреспондентские счета других банков	(191 332)	(160 430)
Срочные депозиты юридических лиц	(64 422)	(39 549)
Субординированные займы	(38 455)	(38 455)
Кредиты и срочные депозиты банков	(31 933)	(7 466)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 445)	(27 864)
Текущие/расчетные счета	(18 828)	(17 290)
Прочее	(1 859)	(3 876)
Итого процентные расходы	(1 285 801)	(1 077 107)
Чистые процентные доходы	413 429	396 200

24. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	47 209	24 908
Комиссия по выданным гарантиям	20 445	12 030
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 705	7 326
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 471	2 804
За проведение операций с валютными ценностями	478	489
Комиссия по операциям доверительного управления	198	167
Прочее	27 400	16 289
Итого комиссионные доходы	108 906	64 013
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(17 090)	(9 392)
За проведение операций с валютными ценностями	(2 796)	(5 728)
Комиссия за услуги по переводам	(15)	(23)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12)	(172)
Прочее	(5 811)	(4 051)
Итого комиссионные расходы	(25 724)	(19 366)
Чистый комиссионный доход	83 182	44 647

25. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от превышения справедливой стоимости над балансовой стоимостью имущества, переданного в качестве отступного по кредитам	334 740	-
Дивиденды полученные	3 982	-
Доходы от передачи прав по зкладным	1 493	1 016
Доходы от предоставления в аренду сейфов	805	942
Доходы от реализации памятных монет	769	11 573
Доходы от сдачи имущества в аренду	295	753
Штрафы, пени, неустойки полученные	219	382
Доходы от реализации основных средств	146	-
Доходы от реализации имущества, полученного в качестве отступного по кредитам	-	3 812
Прочее	302	3 505
Итого прочие операционные доходы	342 751	21 983

26. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	370 430	299 532
Арендная плата	108 438	83 122
Ремонт и эксплуатация	93 681	28 139
Обесценение имущества, переданного в качестве отступного по кредитам	66 713	-
Страхование вкладов	52 439	34 083
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	26 962	23 184
Списание стоимости материальных запасов	21 628	11 210
Реклама и маркетинг	20 055	15 295
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	19 533	14 410
Охрана	17 378	16 074
Связь	14 087	12 233
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 397	8 540
Подарки к вкладам	5 981	7 822
Страхование имущества	1 678	1 082
Убыток от выбытия имущества	351	4 592
Убыток от реализации прав требования по кредитам	-	267 778
Прочее	42 138	25 726
Итого операционные расходы	874 889	852 822

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 834	36 379
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 833	(15 073)
Расходы по налогу на прибыль за год	34 667	21 306

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 31 декабря 2012 г.	%	За 31 декабря 2011 г.	%
Прибыль до налогообложения по МСФО	66 376		149 997	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	13 275	20,00%	29 999	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(10 278)	(15,48%)	(12 126)	(8,08%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	27 280	41,10%	3 796	2,53%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(2 074)	(3,12%)	(263)	(0,18%)
- Изменение непризнанных налоговых активов	6 333	9,54%	-	0,00%
- Прочие постоянные разницы	131	0,20%	(100)	(0,07%)
Расходы по налогу на прибыль за год	34 667	52,24%	21 306	14,20%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	13 644	3 684	9 960
- Начисленные непроцентные расходы	3 690	2 412	1 278
- Налоговый убыток, зачитываемый в будущих налоговых периодах	62 945	24 425	38 520
- Резервы под обесценение	12 515	12 515	-
- Убыток от уступки прав требования по кредитам	-	(1 854)	1 854
- Прочее	2 218	2 218	-
Общая сумма отложенного налогового актива	95 012	43 400	51 612
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка имущества, переданного в качестве отступного по кредитам	53 605	53 605	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	32 816	(12 737)	45 553
- Амортизация основных средств	2 258	1 848	410
- Резервы под обесценение	-	(890)	890
- Непризнанный налоговый актив	6 333	6 333	-
- Прочее	-	(1 051)	1 051
Общая сумма отложенного налогового обязательства	95 012	47 108	47 904
Чистый отложенный налоговый актив	-	(3 708)	3 708
в том числе: признаваемый в прочем совокупном доходе	-	125	(125)
признаваемый на счетах прибылей и убытков	-	(3 833)	3 833

28. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам. Управление рисками включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется отделом банковских рисков управления казначейства Банка в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, Управление внутреннего контроля Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

28.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отдельном подразделении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ и вложениям в долговые обязательства РФ отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Групп- овой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	296 518	-	-	296 518	-	-	296 518
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3 177	-	-	3 177	-	-	3 177
Горговые валютные обязательства	3 410 433	-	-	3 410 433	-	-	3 410 433
Средства в других банках	773 804	4 365	-	778 169	(4 365)	-	773 804
Кредиты крупным компаниям	4 702 183	620 603	-	5 322 786	(86 315)	(98 529)	5 137 942
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 949 018	1 099 007	-	5 048 025	(178 343)	(82 865)	4 786 817
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	14 236	-	-	14 236	-	(299)	13 937
Потребительские кредиты	502 119	101 116	1 891	605 126	(64 389)	(456)	540 281
Овердрафты по пластиковой карте	1 608	10 697	23 070	35 375	(10 697)	(24)	24 654
Ипотечные кредиты	468 439	751	13 952	483 142	(751)	(478)	481 913
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	9 249	9 249	-	(9)	9 240
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	65 279	-	-	65 279	-	-	65 279
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	335 786	-	-	335 786	-	-	335 786
Прочие финансовые активы	231 974	114 567	-	346 541	(30 246)	-	316 295
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 050 911	-	-	1 050 911	-	-	1 050 911
Обязательства по предоставлению кредитов	77 118	-	-	77 118	-	-	77 118
Итого	15 882 603	1 951 106	48 162	17 881 871	(375 106)	(182 660)	17 324 105

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- пировый резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овердрайт в банках	118 935	-	-	118 935	-	-	118 935
Прочие размещения в финансовых учреждениях	41 541	-	-	41 541	-	-	41 541
Торговые долговые обязательства	913 202	-	-	913 202	-	-	913 202
Средства в других банках	1 015 804	4 365	-	1 020 169	(4 365)	-	1 015 804
Кредиты крупным компаниям	3 481 785	-	-	3 481 785	-	(107 935)	3 373 850
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 406 130	882 453	-	5 288 583	(208 006)	(133 053)	4 947 524
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	2 695	-	-	2 695	-	(84)	2 611
Потребительские кредиты	667 681	132 726	4 058	804 465	(42 061)	(7 622)	754 782
Овердрафты по пластиковой карте	10 088	1 816	13 072	24 976	(1 816)	(298)	22 862
Ипотечные кредиты	166 608	20 369	3 688	190 665	(9 971)	(1 016)	179 678
Прочие кредиты физическим лицам	-	4 783	3 435	8 218	(986)	(32)	7 200
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	344 589	-	-	344 589	-	-	344 589
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	656 568	-	-	656 568	-	-	656 568
Прочие финансовые активы	106 197	211 374	-	317 571	(26 188)	(2 804)	288 579
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	467 961	-	-	467 961	-	-	467 961
Обязательства по предоставлению кредитов	36 681	-	-	36 681	-	-	36 681
Итого	12 436 465	1 257 886	24 253	13 718 604	(293 393)	(252 844)	13 172 367

Кредиты клиентам

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты крупным компаниям	120 000	4 582 183	-	4 702 183	225 027	2 656 718	600 040	3 481 785
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	3 708 371	240 647	3 949 018	-	3 153 338	1 252 792	4 406 130
Прочие средства, предоставленные юридическим лицам	599	11 310	2 327	14 236	21	2 674	-	2 695
Потребительские кредиты	186 370	267 328	48 421	502 119	87 078	288 130	292 473	667 681
Овердрафты по пластиковой карте	-	1 608	-	1 608	336	-	9 752	10 088
Ипотечные кредиты	306 788	156 728	4 923	468 439	156 318	4 912	5 378	166 608
Итого	613 757	8 727 528	296 318	9 637 603	468 780	6 105 772	2 160 435	8 734 987

В 2012 году Банк получил в качестве отступного по просроченным кредитам имущество стоимостью 140 724 тыс. руб. (2011: 43 100 тыс. руб.). Имущество на сумму 140 521 тыс. руб. было реализовано в течение 2011 года, в 2012 году реализации не происходило. Сумма нереализованного имущества, полученного по отступному, по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 1 573 900 тыс. руб. (2011: 1 203 339 тыс. руб.) и отражена в составе прочих активов.

В течение 2012 года Банк реализовал кредиты валовой стоимостью 359 290 тыс. руб. (2011: 951 618 тыс. руб.), выручка от реализации составила 359 290 тыс. руб. (2011: 598 803 тыс. руб.).

За 31 декабря 2012 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 3 877 912 тыс. руб. или 33,8% от валового кредитного портфеля Банка (2011: 3 639 550 тыс. руб. или 37,1% от валового кредитного портфеля Банка).

Ниже представлено распределение кредитов клиентам по отраслям экономики:

	2012	%	2011	%
Физические лица	1 056 088	9,61%	964 522	10,38%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 938 696	90,39%	8 323 985	89,62%
Торговля	2 240 653	20,38%	1 732 216	18,65%
Финансовая деятельность	1 703 537	15,49%	2 069 847	22,28%
Транспорт и связь	1 507 326	13,71%	1 114 158	12,00%
Строительство	716 993	6,52%	1 350 929	14,54%
Промышленность	717 221	6,52%	562 017	6,05%
Услуги по аренде	1 804 488	16,41%	556 588	5,99%
Прочие отрасли	1 248 478	11,36%	938 230	10,10%
Итого кредиты и авансы клиентам	10 994 784	100,00%	9 288 507	100,00%

ЗАО «АБ «БПФ»

Д. В. КУЗНЕЦОВ

2012. 00000000

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2012 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 539 208	194 650	4 223	2 738 081
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	201 005	-	-	201 005
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
без обременения	2 524 474	-	-	2 524 474
обремененные залогом по договорам РЕПО	4 572 693	-	-	4 572 693
Средства в других банках	834 935	-	-	834 935
Кредиты клиентам	10 736 279	398	258 107	10 994 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	5 996	-	-	5 996
обремененные залогом по договорам РЕПО	-	65 279	-	65 279
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 786	-	-	335 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 100	-	-	43 100
Основные средства	124 853	-	-	124 853
Прочие активы	1 999 294	-	-	1 999 294
Итого активы	23 917 623	260 327	262 330	24 440 280
Обязательства				
Средства других банков	879 203	-	-	879 203
Средства клиентов	15 352 880	64 697	114 300	15 531 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	437 664	-	47 855	485 519
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	4 548 787	-	-	4 548 787
Обязательства по поставке ценных бумаг	61 131	-	-	61 131
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 418	-	-	2 418
Прочие обязательства	42 965	-	-	42 965
Субординированные займы	410 000	-	-	410 000
Итого обязательства	21 735 048	64 697	162 155	21 961 899
Чистая балансовая позиция	2 182 575	195 630	100 175	2 478 381
Обязательства кредитного характера	1 010 019	504	117 506	1 128 029

ЗАО «ИНТЕРИОН АЗ АДЛТ»

ПРЕДСЕДИТЕЛЬ

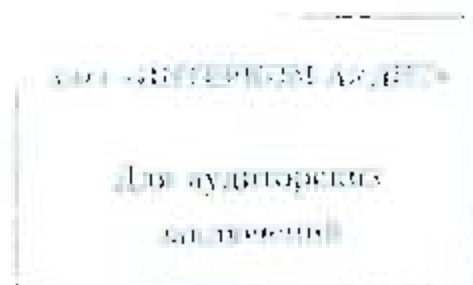
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬ

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 042 699	42 253	-	1 084 952
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	152 970	-	-	152 970
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
без обременения	2 005 338	-	-	2 005 338
обремененные залогом	3 591 495	-	-	3 591 495
Средства в других банках	1 015 804	-	-	1 015 804
Кредиты клиентам	8 986 778	-	301 729	9 288 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	350 585	-	-	350 585
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	656 568	-	-	656 568
Текущие требования по налогу на прибыль	5 274	-	-	5 274
Отложенный налоговый актив	3 708	-	-	3 708
Основные средства	53 888	-	-	53 888
Прочие активы	1 542 687	-	-	1 542 687
Итого активы	19 407 794	42 253	301 729	19 751 776
Обязательства				
Средства других банков	915 610	-	-	915 610
Средства клиентов	11 188 438	34 415	176 141	11 398 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 296	-	-	278 296
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	3 986 420	-	-	3 986 420
Обязательства по поставке ценных бумаг	964 035	-	-	964 035
Прочие обязательства	51 247	-	-	51 247
Субординированные займы	410 000	-	-	410 000
Итого обязательства	17 794 046	34 415	176 141	18 004 602
Чистая балансовая позиция	1 613 748	7 838	125 588	1 747 174
Обязательства кредитного характера	435 881	-	68 761	504 642

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности» является основным внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности. Органами управления Банка, участвующими в управлении данным риском, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению ресурсами, Кредитный комитет. Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство.



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые советом директоров и председателем правления, включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фондирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Банк выполнял указанные нормативы в течение 2012 и 2011 годов. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	141.76	82.10	98.35	52.20	26.86	73.80
<i>Среднее</i>	69.12	56.29	72.52	73.24	26.20	88.73
<i>Максимум</i>	141.76	106.36	98.35	114.08	31.22	98.79
<i>Минимум</i>	41.64	35.06	53.47	51.77	19.89	73.80
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	94 830	744 140	-	43 482	-	882 452
Средства клиентов	1 315 902	2 348 359	4 177 753	4 404 444	4 497 522	16 743 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 930	34 070	381 401	55 098	523 499
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	-	4 555 074	-	-	-	4 555 074
Субординированные займы	-	3 161	15 803	19 491	577 992	616 447
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	61 131	-	-	-	61 131
Прочие обязательства	8 509	18 632	-	-	15 824	42 965
Финансовые гарантии	1 050 911	-	-	-	-	1 050 911
Обязательства по предоставлению кредитов	77 118	-	-	-	-	77 118
Производные финансовые инструменты	1 940 194	-	-	-	-	1 940 194
Итого потенциальных будущих выплат	4 487 464	7 783 427	4 227 626	4 848 818	5 146 436	26 493 771

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	30 424	886 598	-	-	-	917 022
Средства клиентов	1 186 016	1 465 607	4 292 079	4 000 487	825 807	11 769 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	400	366	183 424	104 253	-	288 443
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	-	3 992 268	-	-	-	3 992 268
Субординированные займы	-	3 161	15 803	19 491	590 321	628 776
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	964 035	-	-	-	964 035
Прочие обязательства	10 191	26 957	7 700	-	6 399	51 247
Финансовые гарантии	467 961	-	-	-	-	467 961
Обязательства по предоставлению кредитов	36 681	-	-	-	-	36 681
Производные финансовые инструменты	839 924	-	-	-	-	839 924
Итого потенциальных будущих выплат	2 571 597	7 338 992	4 499 006	4 124 231	1 422 527	19 956 353

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Просроч- ка/с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 738 081	-	-	-	-	-	2 738 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	201 005	201 005
Финансовые активы, предназначенные для торговли							
без обременения	-	-	104 572	75 526	149 604	2 194 772	2 524 474
обремененные залогом	-	-	715 084	606 234	3 251 375	-	4 572 693
Средства в других банках	26 137	598 007	210 791	-	-	-	834 935
Кредиты клиентам	-	363 509	1 620 980	6 190 018	2 805 620	14 657	10 994 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
без обременения	-	-	-	-	-	5 996	5 996
обремененные залогом	-	-	-	-	65 279	-	65 279
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	193 321	-	142 465	-	335 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	43 100	43 100
Основные средства	-	-	-	-	-	124 853	124 853
Прочие активы	300 151	71 382	5 948	-	-	1 621 813	1 999 294
Итого активы	3 064 369	1 032 898	2 850 696	6 871 778	6 414 343	4 206 196	24 440 280
Обязательства							
Средства других банков	94 830	742 491	-	41 882	-	-	879 203
Средства клиентов	1 315 902	2 339 159	4 071 433	4 139 534	3 665 848	-	15 531 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 777	33 302	351 586	47 854	-	485 519
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	-	4 548 787	-	-	-	-	4 548 787
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	61 131	-	-	-	-	61 131
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 418	-	-	-	-	2 418
Прочие обязательства	8 509	18 632	-	-	-	15 824	42 965
Субординированные займы	-	-	-	-	410 000	-	410 000
Итого обязательства	1 419 241	7 765 395	4 104 735	4 533 002	4 123 702	15 824	21 961 899
Чистый разрыв ликвидности	1 645 128	(6 732 497)	(1 254 039)	2 338 776	2 290 641	4 190 372	2 478 381
Сводный разрыв ликвидности	1 645 128	(5 087 369)	(6 341 408)	(4 002 632)	(1 711 991)	2 478 381	

АБ «БПФ» (ЗАО)

Для аудиторского

подписания

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года							
	до встре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 084 952	-	-	-	-	-	1 084 952
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	152 970	152 970
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	298 665	1 706 673	2 005 338
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
обремененные залогом	51 417	2 730 196	-	-	809 882	-	3 591 495
Средства в других банках	21 197	994 607	-	-	-	-	1 015 804
Кредиты клиентам	-	167 666	1 563 121	5 098 368	2 363 165	96 187	9 288 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
без обременения	5 996	-	-	344 589	-	-	350 585
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	656 568	-	656 568
Текущие требования по налогу на прибыль	5 274	-	-	-	-	-	5 274
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 708	3 708
Основные средства	-	-	-	-	-	53 888	53 888
Прочие активы	82 996	213 338	4 566	-	-	1 241 787	1 542 687
Итого активы	1 251 832	4 105 807	1 567 687	5 442 957	4 128 280	3 255 213	19 751 776
Обязательства							
Средства других банков	30 424	885 186	-	-	-	-	915 610
Средства клиентов	1 186 016	1 459 831	4 195 108	3 805 183	752 856	-	11 398 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	400	365	179 483	98 048	-	-	278 296
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	-	3 986 420	-	-	-	-	3 986 420
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	964 035	-	-	-	-	964 035
Прочие обязательства	10 191	26 957	7 700	-	-	6 399	51 247
Субординированные займы	-	-	-	-	410 000	-	410 000
Итого обязательства	1 227 031	7 322 794	4 382 291	3 903 231	1 162 856	6 399	18 004 602
Чистый разрыв ликвидности	24 801	(3 216 987)	(2 814 604)	1 539 726	2 965 424	3 248 814	1 747 174
Совокупный разрыв ликвидности	24 801	(3 192 186)	(6 006 790)	(4 467 064)	(1 501 640)	1 747 174	



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

28.4 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

Отдел банковских рисков устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

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

Валютный риск	
Валютный риск	
Валютный риск	
Валютный риск	

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком
Процентные активы						
Торговые долговые обязательства						
- без обременения	-	-	104 572	75 526	149 604	-
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	715 084	606 234	3 251 375	-
Средства в других банках	-	536 876	210 791	-	-	-
Кредиты клиентам	-	363 509	1 620 980	6 190 018	2 805 620	14 657
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	65 279	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	193 321	-	142 465	-
Итого процентные активы	-	900 385	2 844 748	6 871 778	6 414 343	14 657
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	94 830	742 491	-	41 882	-	-
Срочные средства клиентов	-	2 339 159	4 071 433	4 139 534	3 665 848	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 777	33 302	351 586	47 854	-
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	-	4 548 787	-	-	-	-
Субординирован- ные займы	-	-	-	-	410 000	-
Итого процентные обязательства	94 830	7 683 214	4 104 735	4 533 002	4 123 702	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	(94 830)	(6 782 829)	(1 259 987)	2 338 776	2 290 641	14 657
						(3 894 637)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

АБ «БПФ» (ЗАО)

ИНН 77-07-000000

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- без обременения	-	-	-	-	298 665	-	298 665
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	2 730 196	-	-	809 882	-	3 540 078
Средства в других банках	-	994 607	-	-	-	-	994 607
Кредиты клиентам	-	167 666	1 563 121	5 098 368	2 363 165	96 187	9 288 507
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	344 589	-	-	344 589
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	656 568	-	656 568
Итого процентные активы	-	3 892 469	1 563 121	5 442 957	4 128 280	96 187	15 123 014
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	8 684	885 186	-	-	-	-	893 870
Срочные средства клиентов	-	1 459 831	4 195 108	3 805 183	752 856	-	10 212 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	400	365	179 483	98 048	-	-	278 296
Привлеченные средства по договорам прямого РЕПО	-	3 986 420	-	-	-	-	3 986 420
Субординированные займы	-	-	-	-	410 000	-	410 000
Итого процентные обязательства	9 084	6 331 802	4 374 591	3 903 231	1 162 856	-	15 781 564
Процентный разрыв на 31 декабря 2011 г.	(9 084)	(2 439 333)	(2 811 470)	1 539 726	2 965 424	96 187	(658 550)

Согласовано: _____

Генеральный директор

Заместитель генерального директора

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентных доходов по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также активов и обязательств с переменной процентной ставкой. Влияние на прочий совокупный доход рассчитано путем переоценки вложений в облигации, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

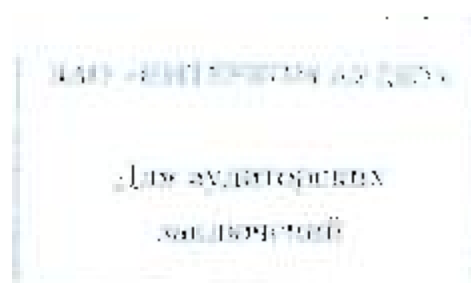
Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	1%	(38)	(72)	1%	(27 732)	(2 464)

Валютный риск

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

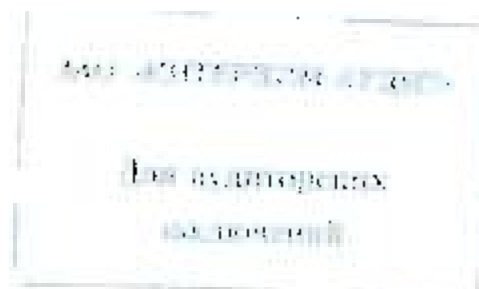
В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 174 958	294 261	233 262	35 600	2 738 081
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 005	-	-	-	201 005
Финансовые активы, предназначенные для торговли					
без обременения	2 524 474	-	-	-	2 524 474
обремененные залогом	4 572 693	-	-	-	4 572 693
Средства в других банках	832 505	2 430	-	-	834 935
Кредиты клиентам	7 692 307	1 811 322	1 491 155	-	10 994 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 996	65 279	-	-	71 275
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 786	-	-	-	335 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 100	-	-	-	43 100
Основные средства	124 853	-	-	-	124 853
Прочие активы	1 948 375	17 125	33 794	-	1 999 294
Итого активы	18 003 938	2 173 292	1 724 417	35 600	24 440 280
Обязательства					
Средства других банков	833 914	2 534	42 755	-	879 203
Средства клиентов	9 814 426	3 020 485	2 453 415	243 550	15 531 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	418 753	62 720	4 046	-	485 519
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	4 548 787	-	-	-	4 548 787
Обязательства по поставке ценных бумаг	61 131	-	-	-	61 131
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 418	-	-	-	2 418
Прочие обязательства	42 401	538	26	-	42 965
Субординированные займы	410 000	-	-	-	410 000
Итого обязательства	16 131 830	3 086 277	2 500 242	243 550	21 961 899
Чистая балансовая позиция	1 872 108	(912 985)	(775 825)	(207 950)	2 478 381
Обязательства кредитного характера	1 118 428	3 059	6 542	-	1 128 029
Валютные срочные сделки	(1 777 592)	1 080 964	695 553	-	(1 075)



28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	647 698	273 178	106 357	57 719	1 084 952
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	152 970	-	-	-	152 970
Финансовые активы, предназначенные для торговли					
без обременения	2 005 338	-	-	-	2 005 338
обремененные залогом	3 591 495	-	-	-	3 591 495
Средства в других банках	994 787	21 017	-	-	1 015 804
Кредиты клиентам	5 822 612	1 593 653	1 872 242	-	9 288 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	350 585	-	-	-	350 585
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	656 568	-	-	-	656 568
Текущие требования по налогу на прибыль	5 274	-	-	-	5 274
Отложенный налоговый актив	3 708	-	-	-	3 708
Основные средства	53 888	-	-	-	53 888
Прочие активы	1 489 683	17 428	35 576	-	1 542 687
Итого активы	13 565 485	1 887 848	1 978 599	57 719	19 751 776
Обязательства					
Средства других банков	885 742	25 342	4 526	-	915 610
Средства клиентов	7 061 962	1 985 022	2 147 848	204 162	11 398 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 740	46 967	58 589	-	278 296
Привлеченные средства по договору прямого РЕПО	3 986 420	-	-	-	3 986 420
Обязательства по поставке ценных бумаг	964 035	-	-	-	964 035
Прочие обязательства	51 247	-	-	-	51 247
Субординированные займы	410 000	-	-	-	410 000
Итого обязательства	13 532 146	2 057 331	2 210 963	204 162	18 004 602
Чистая балансовая позиция	33 339	(169 483)	(232 364)	(146 443)	1 747 174
Обязательства кредитного характера	486 214	9 368	9 060	-	504 642
Срочные сделки	(389 466)	167 419	229 193	-	7 146

ЗАПРЕЩАЕТСЯ КОПИРОВАНИЕ

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО

ОБЪЕКТА

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	
		2012	2011
Доллары США	5%	6 719	(83)
Евро	5%	(3 211)	(127)
Прочие валюты	2%	(3 327)	(2 343)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой котируемых корпоративных акций и вложений в закрытые пассивные инвестиционные фонды.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Влияние на прочий совокупный доход	
		2012	2011	2012	2011
Котируемые	10%	175 582	-	10%	136 533

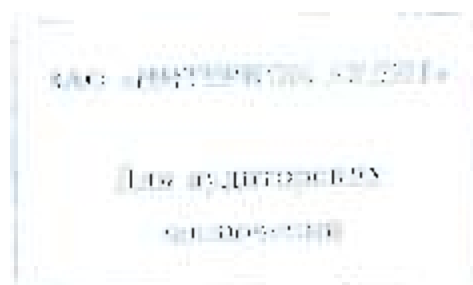
29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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



29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 050 911	467 961
Обязательства по предоставлению кредитов	77 118	36 681
Итого обязательства кредитного характера	1 128 029	504 642

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	111 373	63 291
От 1 года до 5 лет	220 861	54 551
Свыше 5 лет	-	3 762
Итого	332 234	121 604

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

За исключением финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, в том числе: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

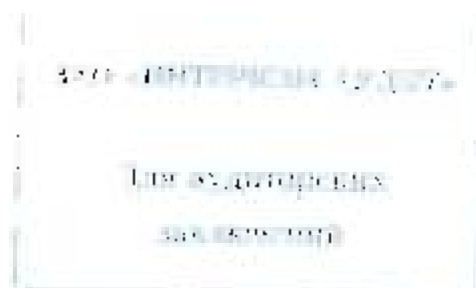
За 31 декабря 2012 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценки только на основе рыночных данных	Оценки с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4 944 967	2 152 194	6	7 097 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 279	-	5 996	71 275
Итого	5 010 246	2 152 194	6 002	7 168 442

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 890 160	1 706 665	8	5 596 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344 589	-	5 996	350 585
Итого	4 234 749	1 706 665	6 004	5 947 418

31. Операции со связанными сторонами

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

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



31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012	2011
Акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	2 527
погашено за год	-	(2 527)
остаток за 31 декабря	-	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	-	51 840
возвращено за год	-	(51 840)
остаток за 31 декабря	-	-
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	1 768	4 803
выдано за год	20 320	1 676
погашено за год	(18 502)	(4 711)
остаток за 31 декабря	3 586	1 768
процентный доход	-	29
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	18 265	43 848
привлечено за год	285 676	573 042
возвращено за год	(273 909)	(597 293)
влияние курсовых разниц	386	(1 332)
остаток за 31 декабря	30 418	18 265
процентный расход	2 158	551
Неиспользованные кредитные линии	3 774	-
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	35 366	18 014
Прочие связанные стороны		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	8 051	247 435
выдано за год	738	409
погашено за год	(8 789)	(239 793)
остаток за 31 декабря	-	8 051
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	68	853
привлечено за год	6 584	24 994
возвращено за год	(6 652)	(25 779)
остаток за 31 декабря	-	68

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 29.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

33. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 12,2% (2011: 12,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

34. События после отчетной даты

В мае 2013 года основной акционер Банка Сафонов О.П. реализовал все свои акции, составляющие 50,036% уставного капитала Банка, трем физическим лицам – гражданам России.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 25 июня 2013 г.

И.о. Председателя Правления
М.А. Аткицев



Главный бухгалтер
Н.С. Денисенко

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the Chief Accountant, N.S. Denisenko.

ЗАО «ИНТЕРКОМ АУДИТ»

Для аудиторских
целей