

**БАНК ИНТЕЗА
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Принципы составления финансовой отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	22
5. Средства в кредитных организациях	23
6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
7. Производные финансовые инструменты	24
8. Кредиты клиентам	24
9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25
10. Основные средства	26
11. Нематериальные активы	27
12. Налогообложение	27
13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	30
14. Прочие активы и обязательства	30
15. Средства кредитных организаций	30
16. Средства клиентов	31
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Прочие заемные средства	31
19. Субординированный кредит	32
20. Капитал	32
21. Договорные и условные обязательства	32
22. Чистый комиссионный доход	34
23. Чистые убытки от прочей операционной деятельности	34
24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	34
25. Управление рисками	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
27. Операции со связанными сторонами	51
28. Достаточность капитала	54

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6 887 112	3 184 149
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		374 992	429 886
Средства в кредитных организациях	5	11 400 772	13 970 416
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	3 028 170	3 370 702
Производные финансовые активы	7	94 176	33 489
Кредиты клиентам	8	53 761 496	62 435 192
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	671 494	1 372 194
Вложения в дочерние компании		88 981	88 981
Основные средства	10	494 764	597 205
Нематериальные активы	11	1 094 965	1 214 995
Текущие активы по налогу на прибыль		2 245	139 331
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	9 574	—
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		36 629	68 504
Прочие активы	14	759 539	869 366
Итого активы		78 704 909	87 774 410
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	26 799 230	37 846 949
Производные финансовые обязательства	7	2 026	70 653
Средства клиентов	16	19 061 562	19 779 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	8 132 583	—
Прочие заемные средства	18	8 698 962	14 793 731
Текущие обязательства по налогу на прибыль		61 911	3 366
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	—	67 442
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		19 421	157 538
Прочие обязательства	14	463 340	496 727
Субординированный кредит	19	548 344	695 671
Итого обязательства		63 787 379	73 911 518
Капитал			
Уставный капитал	20	10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14 726	(11 054)
Нераспределенная прибыль		2 278 709	1 249 851
Итого капитал		14 917 530	13 862 892
Итого капитал и обязательства		78 704 909	87 774 410

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

21 июня 2013 года

**Отчет о совокупном доходе
за 2012 год**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 230 239	7 209 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		282 052	413 658
Средства в кредитных организациях		238 510	285 387
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		190 893	222 009
Торговые ценные бумаги		–	1 792
		7 941 694	8 132 741
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(1 533 286)	(1 704 882)
Прочие заемные средства		(506 685)	(589 439)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(385 456)	(961)
Средства клиентов		(368 120)	(284 369)
Субординированный кредит		(23 138)	(22 406)
		(2 816 685)	(2 602 057)
Чистые процентные доходы		5 125 009	5 530 684
Резерв под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	8, 9	(525 621)	(1 099 175)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг		4 599 388	4 431 509
Комиссионные доходы		881 262	804 765
Комиссионные расходы		(137 628)	(158 834)
Чистый комиссионный доход	22	743 634	645 931
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами		–	(294)
Чистые (убытки) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(407)	5 323
Чистая прибыль (убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		373 485	(144 653)
- курсовые разницы		(46 173)	372 986
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	23	(125 111)	(148 385)
Операционные доходы		5 544 816	5 162 417
Расходы на персонал	24	(1 762 124)	(1 765 673)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(1 519 060)	(1 584 788)
Износ и амортизация	10, 11	(532 061)	(513 471)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(188 935)	(57 447)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 542 636	1 241 038
Расходы по налогу на прибыль	12	(348 900)	(242 882)
Прибыль за год		1 193 736	998 156

**Отчет о совокупном доходе
за 2012 год**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Прочий совокупный доход (расход) за год за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		25 432	3 408
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		348	(4 258)
Итого прочий совокупный доход (расход) за год за вычетом налога на прибыль		25 780	(850)
Итого совокупный доход за год		1 219 516	997 306

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Директор Группы бухгалтерского учета,
планирования и контроля / Главный
бухгалтер

21 июня 2013 года

**Отчет об изменениях в капитале
за 2012 год**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	10 820 181	1 803 914	(10 204)	251 695	12 865 586
Итого совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	998 156	998 156
Прочий совокупный расход					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	3 408	—	3 408
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	—	(4 258)	—	(4 258)
Итого прочий совокупный расход	—	—	(850)	—	(850)
Итого совокупный доход за год	—	—	(850)	998 156	997 306
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	10 820 181	1 803 914	(11 054)	1 249 851	13 862 892
Итого совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	1 193 736	1 193 736
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	25 432	—	25 432
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	—	348	—	348
Итого прочий совокупный доход	—	—	25 780	—	25 780
Итого совокупный доход за год	—	—	25 780	1 193 736	1 219 516
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(164 878)	(164 878)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	10 820 181	1 803 914	14 726	2 278 709	14 917 530

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

21 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 796 248	8 119 125
Проценты уплаченные		(2 805 185)	(2 565 234)
Комиссии полученные		882 738	817 712
Комиссии уплаченные		(132 818)	(171 180)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		–	590
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		244 172	(101 050)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(9 879)	(17 768)
Расходы на персонал уплаченные		(1 700 892)	(1 765 674)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 513 567)	(1 520 748)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 760 817	2 795 773
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		54 894	(237 430)
Торговые ценные бумаги		–	6
Средства в кредитных организациях		1 916 337	(5 040 964)
Кредиты клиентам		7 313 909	(2 136 493)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		681 197	258 650
Прочие активы		(107 690)	(98 126)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(10 127 666)	633 558
Средства клиентов		(492 032)	1 846 106
Прочие обязательства		(151 634)	14 254
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до налога на прибыль		(912 685)	(4 760 439)
Налог на прибыль уплаченный		(294 218)	(230 995)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		1 553 914	(2 195 661)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(69 704)	(75 023)
Поступления от продажи основных средств		16 935	–
Приобретение нематериальных активов		(249 867)	(305 128)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 907 295)	(4 660 162)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 302 837	5 604 009
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		92 906	563 696
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(164 878)	–
Поступления от выпуска (погашение) облигаций		8 000 000	(15 862)
Поступления прочих заемных средств		–	5 070 000
Погашение прочих заемных средств		(5 570 686)	(5 070 000)
Погашение субординированных кредитов		(111 209)	–
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		2 153 227	(15 862)

Отчет о движении денежных средств

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(97 084)	34 401
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		3 702 963	(1 613 426)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 184 149	4 797 575
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	6 887 112	3 184 149

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леин

И.о. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Директор Группы бухгалтерского учета,
планирования и контроля / Главный
бухгалтер

21 июня 2013 года

1. Описание деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («Банк»), не консолидированную с отчетностью полностью принадлежащей ему и контролируемой им дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг».

БАНК ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества.

Банк, ранее известный как КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов акционерами Банка являются:

Акционер	2012 год %	2011 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	39,7670	39,7670
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР») (Великобритания)	13,2558	13,2558
Итого	100,0000	100,0000

Банк фактически контролируется компанией Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) («ИСП»).

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов, и корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса. Банк участвует в программе ЕБРР, направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»). Банк обладает генеральной банковской лицензией № 2216.

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк владеет дочерней компанией ЗАО «Интеза Лизинг», ранее называвшейся ЗАО «КМБ-Лизинг», находящейся в полной собственности и под полным контролем Банка. Основной деятельностью ЗАО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и другим компаниям.

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2011 год: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 76 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2011 год: 75 офисов).

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Российская Федерация, Москва, Петроверигский пер., д. 2.

На 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 1 879 человек (2011 год: 1 838 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Финансовая отчетность Банка составляется на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности" и должна рассматриваться в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному выше в Примечании 1.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- в части чистых инвестиций в финансовый лизинг – Примечание 9;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в конце данного примечания, касающимися изменений в учетной политике.

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Для целей составления финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании учитываются по стоимости приобретения. Отражение в финансовой отчетности вложений в дочерние компании начинается с даты фактического установления контроля Банка над ними и прекращается с даты фактического прекращения контроля.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов, вложения в дочерние компании составили 88 981 тыс. руб., из них 85 981 тыс. руб. (или 2 000 000 евро) представляют собой средства, предоставленные Банком в декабре 2009 года дочерней компании ЗАО "Интеза Лизинг", в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату Банку дочерней компанией.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ, а также активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и свободны от договорных обязательств. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Последующая оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе в течение срока обращения инструмента либо, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом любого убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Лизинг

Финансовый лизинг — Банк в качестве лизингодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока лизинга.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

Операционный лизинг — Банк в качестве лизингополучателя

Лизинг имущества, при котором лизингодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект лизинга, классифицируется как операционный лизинг. Платежи по договору операционного лизинга равномерно списываются на расходы в течение срока лизинга и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, с использованием следующих ставок:

	в год, %
Здания	3
Офисное и компьютерное оборудование	20
Нематериальные активы	20-33

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Оборудование, приобретенное для целей лизинга

Банк отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, предназначенного для сдачи в лизинг, в составе оборудования, приобретенного для целей лизинга. Данные расходы суммируются до момента, когда оборудование готово к использованию и передается лизингополучателю.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, признаются в момент первоначального признания по фактическим затратам. Фактическими затратами на нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют как определенные, так и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимостью ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

Обеспечение, полученное в собственность Банком

Обеспечение, полученное в собственность Банком, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в погашение просроченных кредитов. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и могут быть включены в состав основных средств, прочих финансовых активов, запасов или инвестиционного имущества в составе прочих активов в зависимости от их характера и намерений Банка по использованию или продаже данных активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами учетной политики, применимыми к данным категориям активов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Резерв под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг создается при наличии объективных свидетельств того, что Банк не сможет взыскать причитающуюся ему сумму в соответствии с первоначальными условиями договоров. К объективным свидетельствам относятся нарушение условий договора, финансовые трудности заемщика, возможность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, неблагоприятные изменения платежного статуса заемщика или ухудшение экономических условий, в которых заемщик осуществляет свою деятельность. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и оценочной возмещаемой стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по финансовым активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Финансовые активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Будущие денежные поступления по группе финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, оцениваются на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по активам с аналогичными характеристиками кредитного риска. Данные о понесенных фактических убытках корректируются с учетом существующих наблюдаемых данных с целью отражения последствий текущих экономических условий, которые не повлияли на годы, в отношении которых имеются данные о понесенных фактических убытках, и исключения влияния условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и напрямую соответствует изменениям, ежегодно происходящим в соответствующих наблюдаемых данных (например, изменениям уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товары, изменениям статистики погашений или других факторов, указывающих на убытки, понесенные по группе активов, или на их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если задолженность по кредиту или чистой инвестиции в финансовый лизинг является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг. Задолженность по кредитам и чистым инвестициям в финансовый лизинг, каждая из которых в отдельности является существенной, списывается индивидуально по решению Комитета по оценке качества активов и Совета директоров Банка.

В случае если сумма резерва под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг впоследствии уменьшается в результате события, наступившего после списания, восстановление резерва относится на статью обесценения кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка, переносится из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Восстановление убытка от обесценения по долевым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения по долговым инструментам восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка, в случае если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила («деловой репутации») оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Убыток от обесценения в отношении гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные активы и обязательства и обязательства кредитного характера

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Резервы на потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Любое увеличение обязательств в отношении обязательств кредитного характера отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Информация об обязательствах некредитного характера раскрывается в случае, если величина каждого обязательства превышает 1 000 тыс. руб. В случае если общая величина обязательств, величина каждого из которых меньше 1 000 тыс. руб., превышает 10 000 тыс. руб., то раскрывается информация о каждом обязательстве, величина которого превышает 500 тыс. руб. В случае если общая величина обязательств, величина каждого из которых меньше 500 тыс. руб., превышает 10 000 тыс. руб., то раскрывается информация о каждом обязательстве, величина которого превышает 100 тыс. руб. Указанный критерий действует в течение одного года, когда наименьшая величина, равная 100 тыс. руб., составляет не более 5% от чистой прибыли за отчетный период.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от общих текущих выплат работникам. Данные расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

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

Прочие резервы

Средства, переданные акционерами Банка в виде безвозмездного финансирования, классифицируются в составе прочих резервов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Текущий налог на прибыль рассчитывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей их отражения в финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль не признается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочернюю компанию, поскольку материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц, и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу, и непринятые расходы по налогу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по действовавшим или фактически вступившим в силу на отчетную дату ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства.

Помимо налога на прибыль в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и размер выручки может быть надежно оценен. Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии:

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Данный расчет включает все комиссии за выдачу кредита и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, включая непосредственно относящиеся к кредиту дополнительные затраты по его предоставлению, такие как премии за выдачу кредита. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные комиссии включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных доходов, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

Изменения учетной политики

Начиная с 1 января 2012 года Банк начал применение поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытия информации по передаче финансовых активов в тех случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Данная поправка не оказывает влияния на раскрытия информации по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Реклассификация сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2012 года представление определенных статей отчета о совокупном доходе было изменено с целью лучшего отражения сущности данных операций. Сравнительные данные были реклассифицированы для соответствия изменениям в представлении данных в текущем году.

Эффект данных реклассификаций и изменений в представлении данных по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату, может быть представлен следующим образом:

	<i>Ранее представлен- ные данные</i>	<i>Реклассифика- ция</i>	<i>Пересмотрен- ные данные</i>
Отчет о совокупном доходе			
Комиссионные расходы	(175 998)	17 164	(158 834)
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	(131 221)	(17 164)	(148 385)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 637 661)	52 873	(1 584 788)
Расходы на персонал	(1 712 800)	(52 873)	(1 765 673)
Отчет о движении денежных средств			
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до налога на прибыль	(4 673 166)	(87 273)	(4 760 439)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	(15 862)	(15 862)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(120 903)	103 135	(17 768)
Чистое увеличение прочих активов	5 009	(103 135)	(98 126)

Данные реклассификации не оказывают влияние на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, в связи с чем, руководство решило не включать отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года в данную финансовую отчетность.

Новые стандарты и разъяснения, ещё не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк провел анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банка в отношении своих текущих операций, анализ влияния на последующие операции Банка будет проведен в будущем.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении. Во-вторых, поправка устраняет существующую для компаний возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Данный стандарт еще не был одобрен к применению на территории Российской Федерации.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- «Инвестиционные компании» (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Данные поправки вводят обязательное освобождение от необходимости консолидации для компаний, классифицируемых в качестве инвестиционных. Организация, отвечающая критериям инвестиционной компании, обязана учитывать инвестиции в контролируемые компании, а также в ассоциированные компании и совместные предприятия, по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Освобождение от необходимости консолидации не применяется к тем дочерним компаниям, которые рассматриваются как продолжение деятельности инвестиционной компании. Поправки подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, когда это практически не осуществимо. Данные поправки не были одобрены к применению на территории Российской Федерации.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях в других компаниях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Наличные денежные средства	645 534	698 088
Текущие счета в ЦБ РФ	2 242 096	1 908 254
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 754 928	473 281
- Крупнейшие 30 российских банков	242 123	102 076
- Прочие российские банки	2 431	2 450
Денежные средства и их эквиваленты	6 887 112	3 184 149

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: одного контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 4 595 310 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 1 908 254 тыс. руб.), включая текущие счета в ЦБ РФ в размере 2 242 096 (31 декабря 2011 года: 1 908 254 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты в кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	7 667 098	8 043 645
- Прочие российские банки	3 072 999	3 245 227
- Крупнейшие 30 российских банков	660 675	2 481 522
- Средства в ЦБ РФ	-	200 022
Средства в кредитных организациях	11 400 772	13 970 416

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 484 954 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 11 288 872 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7 667 098 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 8 043 645 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 6,85% годовых по кредитам, выданным в российских рублях, и до 0,75% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2011 год: до 0,5% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и до 1,3% годовых по кредитам, выданным в евро).

6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 982 892	3 107 720
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	40 868	258 572
Корпоративные акции	4 410	4 410
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 028 170	3 370 702

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации федерального займа РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа РФ имеют сроки погашения в период с 23 января 2013 года по 15 июля 2015 года (2011 год: в период с 11 июля 2012 года по 24 марта 2013 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,7% до 12% годовых (2011 год: от 6,1% до 12% годовых), годовые доходности к погашению от 5,6% до 6,3% (2011 год: от 6,1% до 6,7%), в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов корпоративные облигации, номинированные в рублях, выпущены крупнейшей российской компанией. Корпоративные облигации имеют дату погашения 9 апреля 2013 года (2011 год: в период с 13 декабря 2012 года по 9 апреля 2013 года), ставку купона 7,2% годовых (2011 год: от 7,2% до 9,2% годовых), годовые доходности к погашению от 6,2% до 6,5% (2011 год: 7,7%), в зависимости от выпуска облигаций.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

На 31 декабря 2012 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 057 747 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (31 декабря 2011 года: 2 103 618 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 Банк не имел кредитов от ЦБ РФ, следовательно, вышеупомянутые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были переданы в залог.

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на валовой основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в качестве активов или обязательств, а также их условные суммы.

	2012 год			2011 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Операции спот – иностранцы контрагенты	499 551	–	(449)	3 000 000	–	(5 072)
Операции спот – внутренние контрагенты	1 063 045	–	(1 577)	481 260	–	(2 224)
Форварды - с иностранными контрагентами	5 200 000	78 034	–	1 000 000	–	(31 073)
Форварды – с внутренними контрагентами	624 700	16 142	–	2 681 022	33 489	(32 284)
Производные финансовые активы (обязательства)		94 176	(2 026)		33 489	(70 653)

По состоянию на 31 декабря 2012 года валютные контракты имеют договорные сроки погашения менее 3 месяцев (31 декабря 2011 года: менее 1 года).

Производные финансовые инструменты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Кредиты корпоративным клиентам		
Корпоративные кредиты	17 938 665	26 038 698
Смолл кредиты	16 143 554	17 210 268
Медиум кредиты	10 797 907	12 718 241
Микро кредиты	8 702 894	8 202 427
Овердрафты	903 758	785 852
Итого кредиты корпоративным клиентам	54 486 778	64 955 486
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 509 068	1 890 902
Ипотечные кредиты	1 496 442	1 829 817
Кредитные карты	112 003	91 021
Итого кредиты розничным клиентам	3 117 513	3 811 740
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	57 604 291	68 767 226
За вычетом: резерва под обесценение	(3 842 795)	(6 332 034)
Итого кредиты клиентам	53 761 496	62 435 192

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	6 332 034	5 451 777
Чистое создание резерва под обесценение	510 740	923 134
Списанные суммы	(2 999 979)	(42 877)
Резерв под обесценение на 31 декабря	3 842 795	6 332 034

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма просроченных кредитов составила 4 508 498 тыс. руб. (2011 год: 7 003 404 тыс. руб.).

Основная сумма долга и проценты по большинству кредитов клиентам погашаются ежемесячно.

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлена концентрация рисков в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	24 891 881	43%	30 414 593	44%
Сфера услуг	15 503 997	27%	13 740 081	20%
Промышленное производство	13 159 302	23%	19 623 392	29%
Физические лица	3 117 513	5%	3 811 740	5%
Прочее	931 598	2%	1 177 420	2%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	57 604 291	100%	68 767 226	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой кредитов, выданных каждому из которых, свыше 200 751 тыс. руб. (2011 год: свыше 250 330 тыс.руб.). Совокупная сумма данных кредитов составила 10 695 685 тыс. руб. или 18,6% от совокупного кредитного портфеля (2011 год: 18 591 144 тыс. руб. или 27,1%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 196 175 тыс. руб. (2011 год: 114 546 тыс. руб.).

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года включают в себя следующие позиции:

	В течение 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	943 026	395 847	1 338 873
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(59 795)	(137 457)	(197 252)
	883 231	258 390	1 141 621
За вычетом: резерва под обесценение	(336 125)	(134 002)	(470 127)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	547 106	124 388	671 494

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года включают в себя следующие позиции:

	В течение 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 385 681	921 192	2 306 873
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(125 277)	(332 145)	(457 422)
	1 260 404	589 047	1 849 451
За вычетом: резерва под обесценение	(283 006)	(194 251)	(477 257)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	977 398	394 796	1 372 194

Ниже представлено изменение величины резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	477 257	336 712
Чистое создание резерва под обесценение	14 881	176 041
Списанные суммы	(22 011)	(35 496)
Резерв под обесценение на 31 декабря	470 127	477 257

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. Как правило, по условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с общей суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг у каждого из которых свыше 7 935 тыс. руб. (2011 год: свыше 11 746 тыс. руб.). Совокупная сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к данным контрактам, составила 424 617 тыс. руб. или 37,2% от общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг (2011 год: 468 257 тыс. руб. или 25,3%), при этом сумма резерва под обесценение составила 194 273 тыс. руб. (2011 год: 166 409 тыс.руб.).

Негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам, действующим по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, отсутствует.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Фактическая стоимость на 1 января 2011 года	426 028	1 086 723	1 512 751
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	(83 714)	(717 755)	(801 469)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	342 314	368 968	711 282
Поступления	15 396	59 627	75 023
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	—	(8 955)	(8 955)
Амортизационные отчисления за год	(14 289)	(165 856)	(180 145)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2011 года	441 424	1 075 891	1 517 315
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(98 003)	(822 107)	(920 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	343 421	253 784	597 205
Поступления	2 080	67 624	69 704
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	—	(9 981)	(9 981)
Амортизационные отчисления за год	(14 721)	(147 443)	(162 164)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2012 года	443 504	1 060 722	1 504 226
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(112 724)	(896 738)	(1 009 462)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	330 780	163 984	494 764

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 21.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Фактическая стоимость на 1 января 2011 года	1 626 264
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	(356 355)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	1 269 909
Поступления	305 128
Убытки от обесценения	(26 716)
Амортизационные отчисления за год	(333 326)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2011 года	1 885 593
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	(670 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	1 214 995
Поступления	249 867
Амортизационные отчисления за год	(369 897)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2012 года	2 135 460
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(1 040 495)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	1 094 965

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав нематериальных активов включено программное обеспечение «Т-24» в сумме 833 434 тыс. руб. Амортизация указанного программного обеспечения начисляется начиная с августа 2010 года, и составляет 402 827 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года. (2011 год: 236 140 тыс. руб.).

Убытки от обесценения в 2011 году представляют собой программное обеспечение, разработанное Банком в предыдущих периодах, поскольку Банк не планирует использовать его в своих операциях.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 21.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Текущий налог	430 316	131 694
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц	(81 416)	111 188
Итого расход по налогу на прибыль	348 900	242 882

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2011 год: 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2012 года применялась в размере 20% (2010 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	1 542 636	1 241 038
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с установленной налоговой ставкой	308 527	248 207
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(12 542)	(11 809)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	15 901	6 484
Доходы, не облагаемые налогом	(4 447)	-
Налог на прибыль, недоначисленный в прошлом отчетном периоде	41 461	-
Итого расход по налогу на прибыль	348 900	242 882
Эффективная ставка по налогу на прибыль	22.6%	19.6%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	На 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 006	(5 769)	(4 399)	9 838
Производные финансовые инструменты	7 026	(24 782)	-	(17 756)
Кредиты и авансы клиентам	(194 811)	69 591	-	(125 220)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	26 041	42 665	-	68 706
Основные средства и нематериальные активы	(64 246)	32 636	-	(31 610)
Прочие активы	138 542	(99 444)	-	39 098
Прочие обязательства	-	66 518	-	66 518
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	(67 442)	81 415	(4 399)	9 574

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	На 1 января 2011 года	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2011 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 748	17 045	213	20 006
Производные финансовые инструменты	(940)	7 966	—	7 026
Кредиты и авансы клиентам	91 847	(191 207)	—	(99 360)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(191 281)	121 871	—	(69 410)
Основные средства и нематериальные активы	(65 011)	766	—	(64 245)
Прочие активы	130 151	8 390	—	138 541
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	76 019	(76 019)	—	—
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	43 533	(111 188)	213	(67 442)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29 761	(4 329)	25 432	4 047	(639)	3 408
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	418	(70)	348	(5 109)	851	(4 258)
Прочий совокупный доход	30 179	(4 399)	25 780	(1 062)	212	(850)

13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено изменение величины резерва под прочее обесценение и прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря:

	Нематери- альные активы	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим требова- ниям	Итого
На 1 января 2011 года	–	–	10 275	–	10 275
Чистое создание (восстановление)	26 716	16 221	(490)	15 000	57 447
Списанные суммы	(26 716)	(10 699)	–	–	(37 415)
На 31 декабря 2011 года	–	5 522	9 785	15 000	30 307
Чистое создание	–	111 801	25 993	51 141	188 935
Списанные суммы	–	(64 953)	–	(17 521)	(82 474)
На 31 декабря 2012 года	–	52 370	35 778	48 620	136 768

Резерв под обесценение активов уменьшает балансовую стоимость соответствующих активов. Резервы по требованиям, гарантиям и договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Обеспечение, полученное Банком в собственность	182 898	125 472
Расчеты по валютнообменным операциям	178 903	193 394
Улучшения арендованного имущества	173 889	266 998
Предоплаты	147 511	112 491
Расчеты с поставщиками и клиентами	75 600	76 528
Расходы будущих периодов	7 577	35 470
Требования по гарантиям	538	20 598
Прочее	44 993	43 937
	811 909	874 888
За вычетом: резерва под обесценение	(52 370)	(5 522)
Прочие активы	759 539	869 366

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Торговая кредиторская задолженность	146 107	142 212
Расчеты с поставщиками и клиентами	139 110	166 360
Расчеты с сотрудниками	87 641	122 431
Резервы по прочим требованиям	48 620	15 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	35 778	9 785
Прочее	6 084	40 939
Прочие обязательства	463 340	496 727

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты и кредиты	26 472 894	36 705 630
Текущие счета	326 336	1 141 319
Средства кредитных организаций	26 799 230	37 846 949

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 22 580 537 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 37 225 384 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 19 788 988 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 33 085 120 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку от 7,06% до 7,98% годовых по кредитам, выданным в российских рублях (2011 год: от 3,75% до 9,26% годовых), и 2,82% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2011 год: от 1,70% до 2,82% годовых). Плавающие годовые процентные ставки основаны на ставке МОСПРАЙМ 1 месяц плюс 3,95%, ставке ЛИБОР 1 месяц плюс 1,49%, ставке ЛИБОР 3 месяца плюс 0,80%-2,00% (2011 год: МОСПРАЙМ 3 месяца плюс 0,77%-2,26%, ЛИБОР 3 месяца плюс 0,51%-2,10% и ЛИБОР 1 месяц плюс 1,49%).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2012 год	2011 год
Юридические лица	13 809 340	14 869 112
- текущие счета	11 775 097	10 331 118
- срочные депозиты	2 034 243	4 537 994
Физические лица	5 163 586	4 788 094
- текущие счета	1 511 976	1 252 711
- срочные депозиты	3 651 610	3 535 383
Государственные и некоммерческие организации	88 636	122 235
- текущие счета	83 836	111 805
- срочные депозиты	4 800	10 430
Средства клиентов	19 061 562	19 779 441

В число государственных и некоммерческих организаций не входят принадлежащие государству предприятия, деятельность которых направлена на получение прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2011 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 519 853 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 1 457 564 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 651 610 тыс. руб. (2011 год: 3 535 383 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В апреле 2012 года Банк завершил выпуск неконвертируемых документарных облигаций в сумме 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2015 года, текущей ставкой купона 9% годовых и выплатой купона раз в полгода.

В октябре 2012 года Банк завершил выпуск неконвертируемых документарных облигаций в сумме 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в октябре 2015 года, текущей ставкой купона 9,75% годовых и выплатой купона раз в полгода.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены долгосрочными кредитами от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., привлеченными для целей финансирования кредитных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов данные долгосрочные кредиты имеют сроки погашения в период с 2013 по 2015 годы, кредиты имеют либо фиксированные процентные ставки в размере от 2,8% до 3,6% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и от 7,5% до 7,6% годовых по кредитам, выданным в российских рублях, либо – плавающие процентные ставки на основе ставки ЛИБОР от 3 до 6 месяцев плюс 0,4%-2,0% годовых.

19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов субординированный кредит представлен кредитами, полученными от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. Данные субординированные кредиты номинированы в долларах США и имеют сроки погашения в период с января 2014 года по декабрь 2015 года (2011 год: в период с августа 2012 года по декабрь 2015 года). По состоянию на 31 декабря 2012 процентная ставка по данным субординированным кредитам варьируется от ставки ЛИБОР 3 месяца плюс 1,6% - 3,5% и ставки ЛИБОР 6 месяцев плюс 2,4% годовых (31 декабря 2011 года: ЛИБОР 3 месяца плюс 1,6% - 3,5% и ЛИБОР 6 месяцев плюс 2,4% - 4,0%).

Требования кредиторов Банка по субординированным кредитам могут быть удовлетворены только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка в полном объеме.

20. Капитал

Изменений в уставном капитале в течение 2012 и 2011 годов не было.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов уставной капитал БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. (или 41 400 000 евро) представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ. Фонды Банка в соответствии с РПБУ на 31 декабря 2012 года составили 1 736 206 тыс. руб. (2011 год: 997 918 тыс. руб.).

В течении 2012 года Банк объявил о выплате дивидендов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в размере 188 рублей на акцию в общей сумме 164 878 тыс. руб. (2011 год: ноль).

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. В результате налоговой проверки, проведенной в 2011 году за 2009 год, была проведена корректировка налоговой базы за данный период на 207 303 тыс. руб. В результате была начислена дополнительная сумма налога на прибыль, подлежащего уплате Банком за указанный период.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	6 097 898	6 366 236
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 063 037	1 040 970
Обязательства по предоставлению кредитных линий	1 157 631	1 858 312
Аккредитивы	407 697	319 468
Обязательства по предоставлению кредитов	68 722	84 214
	8 794 985	9 669 200
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	549 666	561 543
От 1 года до 5 лет	972 137	850 625
Более 5 лет	119 126	119 278
	1 640 929	1 531 446
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	4 612	14 546
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	6 286	3 000
	10 898	17 546
Прочие договорные и условные обязательства	18 247	16 489
За вычетом резерва под обесценение	(35 778)	(9 785)
Договорные и условные обязательства	10 429 281	11 224 896

Основной целью обязательств кредитного характера является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Страхование

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания и другая собственность Банка застрахованы на общую сумму 6 464 641 тыс. руб. (2011 год: 6 230 743 тыс. руб.).

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	312 629	298 539
Кассовые операции	199 534	190 508
Удаленное управление счетами	108 832	104 220
Выданные гарантии и аккредитивы	108 422	101 688
Кредитные операции	96 183	65 059
Прочее	55 662	44 751
Комиссионные доходы	881 262	804 765
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	77 568	71 044
Полученные гарантии	36 557	67 526
Кассовые операции	22 760	19 199
Прочее	743	1 065
Комиссионные расходы	137 628	158 834
Чистый комиссионный доход	743 634	645 931

Комиссии по кредитным операциям включают комиссии, полученные в течение срока действия кредита, например, за изменение первоначальных условий и сроков кредитного договора, комиссии за досрочное погашение кредита и комиссии за подготовку информационных писем заемщикам.

23. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	2012 год	2011 год
Амортизация капитальных затрат	(105 157)	(103 134)
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(19 033)	(17 164)
Профессиональные услуги	(8 587)	(9 885)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(7 888)	(10 839)
Нотариальные расходы и госпошлины	(6 120)	(6 178)
Операции прошлых периодов	(3 443)	(14 204)
Чистая прибыль от выбытия лизингового имущества	6 740	11 159
Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	18 377	1 860
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	(125 111)	(148 385)

24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	1 462 128	1 491 831
Отчисления на социальное обеспечение	299 996	273 842
Расходы на персонал	1 762 124	1 765 673
Расходы по операционной аренде	624 169	625 186
Юридические и консультационные расходы	256 378	262 448
Обработка данных	207 469	196 259
Услуги связи	94 360	105 012
Офисные принадлежности	87 726	97 888
Безопасность	55 114	60 580
Операционные налоги	39 856	49 480
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	34 773	33 651
Маркетинг и реклама	34 367	46 359
Командировочные и сопутствующие расходы	19 288	24 850
Благотворительность	12 302	12 423
Страхование	11 883	12 435
Обучение персонала	8 780	8 219
Прочее	32 595	49 998
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 519 060	1 584 788

25. Управление рисками

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием риска. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска и другим средствам контроля. Данный процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка ответственен за риски, подверженность которым возникает при выполнении им своих должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Деятельность Банка также подвержена операционным рискам, деловым рискам и другим нефинансовым рискам.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не покрывает деловые риски, такие, как изменения условий ведения деятельности, технологий или изменения в отрасли. Данные риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Банк осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли, в условиях сдерживаемого роста и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- **Независимость** от прочих направлений деятельности;
- **Единый подход**;
- **Последовательность и согласованность действий** на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- **Соблюдение сроков** при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- **Прозрачность** методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- **Распределение полномочий** между Советом директоров, Председателем Правления, Департаментами и подразделениями.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

Структура управления рисками

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет директоров Банка. Однако функции управления и мониторинга рисков осуществляют специальные независимые подразделения Банка.

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Исполнительный комитет

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты на размер кредитного риска Банка в отношении отдельного заемщика и связанных компаний/связанных сторон, превышающие лимиты, установленные Кредитным комитетом, принимая во внимание консультативное заключение группы Интеза Санпаоло и величину обесцененных кредитов, списанных по решению Комитета по оценке качества активов.

Правление

Члены Правления несут ответственность за установление и мониторинг всех процессов по управлению рисками во всех подразделениях Банка.

Комитет по управлению финансовыми рисками

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность капитала Банка и его распределение, структуру активов и обязательств Банка с учетом структуры ценообразования и сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и руководствами группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры отчета о финансовом положении, сравнение ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состояния рынка; оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов. Комитет обеспечивает соответствие отдельных операций политикам, установленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным для каждого направления бизнеса синхронизированно с группой Интеза Санпаоло.

Кредитный комитет и Комитет по оценке качества активов

Кредитный комитет является вышестоящим органом Банка, ответственным за одобрение кредитов. Комитет принимает решения в отношении предложений, сделанных Подразделением по управлению кредитным риском, и рассматривает условия их выдачи. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, необходимо окончательное одобрение Исполнительного комитета, который принимает решение с учетом мнения Кредитного комитета группы Интеза Санпаоло.

Комитет по оценке качества активов оценивает качество кредитного портфеля и его тенденции, утверждает классификацию активов, уровень резерва под обесценение, проводит анализ стратегии расчетов в отношении обесцененных кредитов, а также проводит мониторинг процесса взыскания задолженности и его результаты.

Группа по управлению рисками

Группа по управлению рисками несет ответственность за внедрение и поддержание процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения процесса независимого контроля.

Казначейство

Казначейство управляет активами и обязательствами Банка, а также их структурой. Данное подразделение несет ответственность за финансирование и управление риском ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов по управлению рисками Банка. Сотрудники службы проверяют политики и процедуры по управлению рисками и подготавливают для Комитета по аудиту отчет о результатах проверки с рекомендациями.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Данные лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученная информация доводится до сведения членов Правления Банка, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет готовится на ежеквартальной основе и содержит информацию о совокупном объеме кредитного риска, прогнозных параметрах кредитного риска, превышенных лимитах, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения целевого стратегического профиля риска.

Минимизация рисков

В рамках управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты и другие инструменты для управления рисками, возникающими в результате изменений процентных ставок, колебаний курсов валют, а также рисками, связанными с прогнозными операциями.

Для целей снижения кредитных рисков Банк широко использует обеспечение по кредитам.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы поддержания диверсифицированных портфелей. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление такими концентрациями.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка.

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Группой управления рисками, которой выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса и Группой по управлению рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Группой управления рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитных рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных условных обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам финансовые гарантии, согласно которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива и финансовых гарантий. По указанным договорам Банк несет кредитные риски, которые регулируются с помощью вышеупомянутых процедур и политик по управлению кредитными рисками.

Банк управляет кредитным качеством кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг с использованием внутренней классификации. В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней классификации Банка по состоянию на 31 декабря.

	2012 год				2011 год			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные и необесцененные	48 304 141	(369 512)	47 934 629	0,8	56 785 330	(335 669)	56 449 661	0,6
Просроченные, но не обесцененные:	511 556	(125 871)	385 685	24,6	430 983	(32 728)	398 255	7,6
- просроченные на срок менее 90 дней	444 253	(67 493)	376 760	15,2	430 579	(32 432)	398 147	7,5
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	67 303	(58 378)	8 925	86,7	404	(296)	108	73,3
Обесцененные:	5 671 081	(3 127 283)	2 543 798	55,1	7 739 173	(5 377 764)	2 361 409	69,5
- просроченные на срок менее 90 дней	1 172 775	(314 818)	857 957	26,8	638 280	(40 534)	597 746	6,4
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	720 609	(356 552)	364 057	49,5	1 156 070	(595 392)	560 678	51,5
- просроченные на срок более 1 года	3 777 697	(2 455 913)	1 321 784	65,0	5 944 823	(4 741 838)	1 202 985	79,8
Итого кредиты корпоративным клиентам	54 486 778	(3 622 666)	50 864 112	6,6	64 955 486	(5 746 161)	59 209 325	8,8
Кредиты розничным клиентам								
Непросроченные и необесцененные	2 799 152	(9 882)	2 789 270	0,4	3 112 182	(9 167)	3 103 015	0,3
Просроченные, но не обесцененные:	43 533	(6 889)	36 644	15,8	51 844	(5 615)	46 229	10,8
- просроченные на срок менее 90 дней	42 384	(5 834)	36 550	13,8	51 017	(4 973)	46 044	9,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 149	(1 055)	94	91,8	827	(642)	185	77,6
Обесцененные:	274 828	(203 358)	71 470	74,0	647 714	(571 091)	76 623	88,2
- просроченные на срок менее 90 дней	30 102	(14 373)	15 729	47,7	11 783	(3 061)	8 722	26,0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	64 082	(58 633)	5 449	91,5	55 247	(38 910)	16 337	70,4
- просроченные на срок более 1 года	180 644	(130 352)	50 292	72,2	580 684	(529 120)	51 564	91,1
Итого кредиты розничным клиентам	3 117 513	(220 129)	2 897 384	7,1	3 811 740	(585 873)	3 225 867	15,4
Итого кредиты клиентам	57 604 291	(3 842 795)	53 761 496	6,7	68 767 226	(6 332 034)	62 435 192	9,2

	2012 год				2011 год			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
Непросроченные и необесцененные	621 904	(4 386)	617 518	0,7	1 265 207	(10 974)	1 254 233	0,9
Просроченные, но не обесцененные:	55 071	(20 291)	34 780	36,8	71 964	(14 256)	57 708	19,8
- просроченные на срок менее 90 дней	32 396	(4 170)	28 226	12,9	63 121	(6 815)	56 306	10,8
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22 675	(16 121)	6 554	71,1	8 843	(7 441)	1 402	84,1
Обесцененные:	464 646	(445 450)	19 196	95,9	512 280	(452 027)	60 253	88,2
- просроченные на срок менее 90 дней	13 186	(13 186)	—	100,0	64 559	(24 106)	40 453	37,3
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	90 822	(83 900)	6 922	92,4	158 921	(140 228)	18 693	88,2
- просроченные на срок более 1 года	360 638	(348 364)	12 274	96,6	288 800	(287 693)	1 107	99,6
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 141 621	(470 127)	671 494	41,2	1 849 451	(477 257)	1 372 194	25,8

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 9 до 36 месяцев, и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида. В отношении кредитов корпоративным клиентам и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными и не являющихся индивидуально существенными, в случае отсутствия обеспечения Банк оценивает размер резерва под обесценение в совокупности на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков по каждому типу кредита.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков по каждому типу кредита.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, оцениваемых в совокупности, руководство использует допущение о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 525 923 тыс. руб., 20 145 тыс. руб. и 86 922 тыс. руб. ниже/выше, соответственно (31 декабря 2011 года: 1 776 280 тыс. руб., 41 166 тыс. руб. и 96 776 тыс. руб.).

При определении размера резерва под обесценение выданных гарантий и аккредитивов руководство Банка использует те же процедуры, что и по кредитам клиентам.

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Банк принимает основные средства в качестве обеспечения по кредитам клиентам, которые Банк не имеет право продать или повторно заложить в случае, если клиенты выполняют свои договорные обязательства.

Объем и тип требуемого обеспечения зависит от кредитного качества контрагента.

В зависимости от типа кредитов Банк использует следующие виды обеспечения:

- кредитование корпоративных клиентов: объекты недвижимости, запасы, торговая дебиторская задолженность, машины и оборудование, гарантии и поручительства, ценные бумаги;
- кредитование розничных клиентов: жилая недвижимость.

В Банке действуют процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, которые включают в себя запрос на предоставление дополнительного обеспечения в случае снижения текущей стоимости обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам и чистым инвестициям в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных активов составила 182 898 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 125 472 тыс. руб.), которые состояли из объектов недвижимости в сумме 166 415 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 54 252 тыс. руб.) и прочих активов в сумме 16 483 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 71 220 тыс. руб.). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения или другим средствам усиления кредитоспособности по состоянию на 31 декабря.

2012 год						
	Недвижимость	Транспорт- ные средства	Оборудова- ние	Гарантии	Итого обеспечен- ные кредиты	Итого кредиты без обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные и необесцененные	19 900 486	2 025 311	5 322 768	1 623 862	28 872 427	19 062 202
Просроченные, но не обесцененные	168 814	54 033	62 429	-	285 276	100 409
Обесцененные кредиты	1 867 712	194 757	241 468	-	2 303 937	239 861
Итого кредиты корпоративным клиентам	21 937 012	2 274 101	5 626 665	1 623 862	31 461 640	19 402 472
Кредиты розничным клиентам						
Непросроченные и необесцененные	1 208 210	-	-	-	1 208 210	1 581 060
Просроченные, но не обесцененные	3 978	-	-	-	3 978	32 666
Обесцененные кредиты	59 313	-	-	-	59 313	12 157
Итого кредиты розничным клиентам	1 271 501	-	-	-	1 271 501	1 625 883
Итого кредиты клиентам	23 208 513	2 274 101	5 626 665	1 623 862	32 733 141	21 028 355
Чистые инвестиции в финансовый лизинг						
Непросроченные и необесцененные	-	339 055	278 463	-	617 518	-
Просроченные, но не обесцененные	-	25 667	8 642	-	34 309	471
Обесцененные	-	694	2 027	-	2 721	16 475
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	365 416	289 132	-	654 548	16 946

	2011 год					
	Недвижимость	Транспорт- ные средства	Оборудова- ние	Гарантии	Итого обеспечен- ные кредиты	Итого кредиты без обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные и необесцененные	17 810 039	2 370 716	4 102 112	2 432 477	26 715 344	29 734 317
Просроченные, но не обесцененные	257 166	29 794	46 035	-	332 995	65 260
Обесцененные кредиты	1 866 991	105 406	142 870	-	2 115 267	246 142
Итого кредиты корпоративным клиентам	19 934 196	2 505 916	4 291 017	2 432 477	29 163 606	30 045 719
Кредиты розничным клиентам						
Непросроченные и необесцененные	1 648 250	-	-	-	1 648 250	1 454 765
Просроченные, но не обесцененные	15 073	-	-	-	15 073	31 156
Обесцененные кредиты	69 304	-	-	-	69 304	7 319
Итого кредиты розничным клиентам	1 732 627	-	-	-	1 732 627	1 493 240
Итого кредиты клиентам	21 666 823	2 505 916	4 291 017	2 432 477	30 896 233	31 538 959
Чистые инвестиции в финансовый лизинг						
Непросроченные и необесцененные	-	747 292	506 941	-	1 254 233	-
Просроченные, но не обесцененные	-	40 805	12 876	-	53 681	4 027
Обесцененные	-	1 220	43 372	-	44 592	15 661
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	789 317	563 189	-	1 352 506	19 688

Таблицы выше представлены на основе справедливой стоимости обеспечения, как описано далее, без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов клиентам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для обесцененных, просроченных и других определенных кредитов справедливая стоимость обеспечения обновлена на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков – предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности».

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка, соотношение суммы ипотечного кредита к стоимости залога должно составлять максимум 80%.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Географическая концентрация

Концентрация активов и обязательств по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 132 184	3 754 928	—	6 887 112
Обязательные резервы в ЦБ РФ	374 992	—	—	374 992
Средства в кредитных организациях	3 733 674	7 667 098	—	11 400 772
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 028 170	—	—	3 028 170
Производные финансовые активы	16 142	78 034	—	94 176
Кредиты клиентам	53 490 457	12 193	258 846	53 761 496
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	671 494	—	—	671 494
Вложения в дочерние компании	88 981	—	—	88 981
Основные средства	494 764	—	—	494 764
Нематериальные активы	1 094 965	—	—	1 094 965
Текущие активы по налогу на прибыль	2 245	—	—	2 245
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 574	—	—	9 574
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	36 629	—	—	36 629
Прочие активы	438 770	320 736	33	759 539
Итого активов	66 613 041	11 832 989	258 879	78 704 909
Обязательства				
Средства кредитных организаций	6 690 591	20 102 507	6 132	26 799 230
Производные финансовые обязательства	1 577	449	—	2 026
Средства клиентов	16 891 684	2 021 538	148 340	19 061 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 132 583	—	—	8 132 583
Прочие заемные средства	—	8 698 962	—	8 698 962
Текущие обязательства по налогу на прибыль	61 911	—	—	61 911
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	19 421	—	—	19 421
Прочие обязательства	388 515	74 825	—	463 340
Субординированный кредит	—	548 344	—	548 344
Итого обязательств	32 186 282	31 446 625	154 472	63 787 379
Чистая позиция	34 426 759	(19 613 636)	104 407	14 917 530
Обязательства кредитного характера	8 393 866	401 119	—	8 794 985

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной основной деятельности контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Деятельность Банка включает операции с контрагентами, зарегистрированными в странах ОЭСР, преимущественно в Италии, Люксембурге, Германии, США и Великобритании.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и другие страны</i>	<i>Итого</i>
Чистая позиция	54 441 311	(41 940 157)	1 361 738	13 862 892
Обязательства кредитного характера	9 213 829	4 626	450 745	9 669 200

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство ежедневно получает от Департамента управления рыночным риском отчеты о состоянии ликвидности. Кроме того, Казначейство подготавливает собственные управленческие отчеты и расчеты, на основании которых Казначейство проводит мониторинг позиции Банка по ликвидности в пределах установленных лимитов в целях соблюдения показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ и группой Интеза Санпаоло, а также выполнения обязательств по выплатам, возникающих в результате изъятия депозитов, и финансовых обязательств Банка.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством.

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком на основании определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	75,7	51,3
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	91,4	85,6
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	67,5	102,4

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые показаны в категории «Менее 1 месяца» по причине высокого уровня ликвидности.

В состав просроченных кредитов включены полностью просроченные кредиты клиентам, а также частично просроченные кредиты клиентам в сумме просроченных платежей.

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 887 112	-	-	-	-	-	-	6 887 112
Обязательные резервы в ЦБ РФ	265 437	32 923	11 754	52 498	11 357	1 023	-	374 992
Средства в кредитных организациях	-	8 327 773	-	3 072 999	-	-	-	11 400 772
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 023 760	-	-	-	-	4 410	3 028 170
Производные финансовые активы	-	89 513	4 663	-	-	-	-	94 176
Кредиты клиентам	-	2 325 672	6 224 555	20 784 077	20 990 613	1 379 254	2 057 325	53 761 496
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	39 997	107 633	345 500	124 388	-	53 976	671 494
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	88 981	88 981
Основные средства	-	-	-	-	-	-	494 764	494 764
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1 094 965	1 094 965
Текущие активы по налогу на прибыль	-	2 245	-	-	-	-	-	2 245
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	9 574	9 574
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	-	26 613	-	10 016	-	-	-	36 629
Прочие активы	44 788	176 885	105 974	15 892	52 565	-	363 435	759 539
Итого активы	7 197 337	14 045 381	6 454 579	24 280 982	21 178 923	1 380 277	4 167 430	78 704 909
Обязательства								
Средства кредитных организаций	326 336	6 683 905	4 820 505	9 237 996	5 730 488	-	-	26 799 230
Производные финансовые обязательства	-	2 026	-	-	-	-	-	2 026
Средства клиентов	13 492 636	1 673 528	597 500	2 668 580	577 318	52 000	-	19 061 562
Включая средства физических лиц	1 623 953	341 154	315 214	2 344 709	538 556	-	-	5 163 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	8 132 583	-	-	8 132 583
Прочие заемные средства	-	-	-	2 708 290	5 990 672	-	-	8 698 962
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 713	59 198	-	-	-	-	61 911
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	-	10 111	8 056	1 254	-	-	-	19 421
Прочие обязательства	90 119	-	145 969	126 789	-	-	100 463	463 340
Субординированный кредит	-	-	-	-	548 344	-	-	548 344
Итого обязательства	13 909 091	8 372 283	5 631 228	14 742 909	20 979 405	52 000	100 463	63 787 379
Чистая позиция	(6 711 754)	5 673 098	823 351	9 538 073	199 518	1 328 277	4 066 967	14 917 530
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года								
	(6 711 754)	(1 038 656)	(215 305)	9 322 768	9 522 286	10 850 563	14 917 530	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года								
	(9 306 334)	(2 361 234)	(1 855 111)	116 186	3 204 831	5 516 993	13 862 892	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования». Обязательные резервы в ЦБ РФ распределены по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся данные обязательные резервы.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Банк не ожидает, что многие клиенты потребуют погашения обязательств немедленно.

По мнению руководства, имеющиеся разрывы ликвидности не несут в себе риска для Банка, поскольку большая часть обязательств к погашению представлена в основном средствами, привлеченными от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. На данный момент нет оснований полагать, что Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. прекратят финансирование деятельности Банка, и при необходимости линии финансирования будут продлены.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	326 336	6 768 895	5 006 850	9 761 462	6 231 644	—	28 095 187	26 799 230
Средства клиентов	13 492 636	1 677 006	601 641	2 819 459	662 805	52 000	19 305 547	19 061 562
<i>Включая средства физических лиц</i>	<i>1 623 955</i>	<i>341 922</i>	<i>317 472</i>	<i>2 487 846</i>	<i>622 176</i>	—	5 393 371	5 163 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	752 784	9 276 826	—	10 029 610	8 132 583
Прочие заемные средства	—	—	—	2 817 929	6 548 063	—	9 365 992	8 698 962
Прочие обязательства	90 119	—	145 969	126 789	—	—	362 877	463 340
Субординированный кредит	—	1 983	—	17 392	579 010	—	598 385	548 344
Производные финансовые инструменты								
- поступление	—	(7 175 201)	(198 841)	—	—	—	(7 374 042)	(94 176)
- выбытие	—	7 087 714	194 178	—	—	—	7 281 892	2 026
Итого обязательства	13 909 091	8 360 397	5 749 797	16 295 815	23 298 348	52 000	67 665 448	63 611 871
Обязательства кредитного характера	8 794 985	-	-	-	-	-	8 794 985	8 794 985

В таблице ниже представлены финансовые обязательства и обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 141 319	5 615 313	4 063 715	10 692 573	17 597 936	—	39 110 856	37 846 949
Средства клиентов	11 779 184	3 058 192	1 038 224	2 964 892	1 192 447	7 721	20 040 660	19 779 441
Включая средства физических лиц	1 298 203	381 560	465 678	1 675 778	968 691	—	4 789 910	4 788 094
Прочие заемные средства	—	—	—	2 622 364	13 393 731	—	16 016 095	14 793 731
Прочие обязательства	22 291	—	129 725	344 711	—	—	496 727	496 727
Субординированный кредит	—	—	—	117 782	657 023	—	774 805	695 671
Производные финансовые инструменты								
- поступление	—	(4 834 792)	(2 308 963)	—	—	—	(7 143 755)	(33 489)
- выбытие	—	4 878 825	2 302 094	—	—	—	7 180 919	70 653
Итого обязательства	12 942 794	8 717 538	5 224 795	16 742 322	32 841 137	7 721	76 476 307	73 649 683
Обязательства кредитного характера	9 669 200	-	-	-	-	-	9 669 200	9 669 200

Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах выше, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В таблицах выше указанные депозиты классифицированы в соответствии с установленными сроками погашения, и информация о них раскрыта по каждому временному диапазону.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам уменьшатся вследствие изменений процентных ставок, валютных курсов и котировок долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентных ставок и другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Группы по управлению рисками и Комитета по управлению финансовыми рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Банк разделяет рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления риском Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методологии расчета стоимости с учетом риска («VaR»), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Рыночный риск – торговый портфель

Банк применяет методологию расчета стоимости с учетом риска («VaR») для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических потерь на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий. VaR – методология, используемая для оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям, в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день.

Для целей расчета риска изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированной доходностью Банк ежедневно получает информацию от группы Интеза Санпаоло в отношении волатильности и корреляции процентных ставок.

Несмотря на то, что методология расчета стоимости с учетом риска является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость с учетом риска.
- Так как расчет величины стоимости с учетом риска производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости с учетом риска, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость с учетом риска для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Для определения достоверности методологии VaR фактические результаты регулярно отслеживаются с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, установлены лимиты VaR и величина риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом директоров. По состоянию на 31 декабря 2012 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 2 382 тыс. руб. (2011 год: 3 976 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на активы, обязательства и внебалансовые позиции, чувствительные к данным изменениям.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- **Риск изменения цены** – риск, связанный с разницей в сроках погашения (для позиций с фиксированной процентной ставкой), и в датах пересмотра ставок (для позиций с плавающей процентной ставкой);
- **Риск изменения кривой доходности** – риск потерь, связанный с изменением наклона и формы кривой доходности;
- **Базисный риск** – риск, связанный с несоответствием между ставками к получению и к уплате по различным инструментам, имеющим схожие ценовые характеристики. При изменении процентных ставок эти разницы могут вызывать неожиданные изменения в денежных потоках и процентной марже, относящейся к активам, обязательствам и внебалансовым инструментам с похожими сроками погашения и с аналогичными ценовыми характеристиками.

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

Чувствительность справедливой стоимости показывает изменения справедливой стоимости активов, обязательств и непризнанных позиций, возникших в результате параллельного сдвига кривых дисконтирования на 100 б.п. вверх. Для расчета справедливой стоимости применяются кривые дисконтирования, которые предназначены для измерения отдельных финансовых инструментов. Общее значение чувствительности

разбивается по временным интервалам («**bucket analysis**») для определения распределения рисков во времени.

Анализ чувствительности справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

Валюта	2012 год	2011 год
Рубли	(209 905)	(123 395)
Доллары США	8 962	22 071
Евро	1 428	(3 943)
Итого	(199 515)	(105 267)

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 100 б.п. вниз имел бы аналогичный, но противоположный эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и непризнанных позиций.

Чувствительность процентной маржи отражает влияние в течение одного года на процентную маржу сдвига кривой процентной ставки на 50 б.п. Такая оценка отражает эффект от изменения процентных ставок на портфель в разрезе срочных и текущих продуктов без учета возможных будущих изменений в структуре активов и обязательств. Поэтому данный метод не может использоваться для прогноза будущего уровня процентной маржи.

Анализ чувствительности процентной маржи по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

Валюта	2012 год	2011 год
Рубли	(18 820)	(58 650)
Доллары США	23 856	20 420
Евро	(14 817)	(1 266)
Итого	(9 781)	(39 496)

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 50 б.п. вниз имел бы аналогичный, но противоположный эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и непризнанных позиций.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки в случае существенных изменений рыночных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте привязаны к ставкам ЛИБОР и ЕВРИБОР.

Совет директоров устанавливает лимиты потенциальных убытков в связи с изменением процентных ставок. Соблюдение данных лимитов контролируется на еженедельной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 950 512	1 093 863	2 837 643	5 094	6 887 112
Обязательные резервы в ЦБ РФ	374 992	–	–	–	374 992
Средства в кредитных организациях	915 818	10 484 954	–	–	11 400 772
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 028 170	–	–	–	3 028 170
Производные финансовые активы	94 176	–	–	–	94 176
Кредиты клиентам	43 758 848	8 625 164	1 377 484	–	53 761 496
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	661 477	6 612	3 405	–	671 494
Вложения в дочерние компании	88 981	–	–	–	88 981
Основные средства	494 764	–	–	–	494 764
Нематериальные активы	1 094 965	–	–	–	1 094 965
Текущие активы по налогу на прибыль	2 245	–	–	–	2 245
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 574	–	–	–	9 574
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	36 629	–	–	–	36 629
Прочие активы	593 979	156 139	9 421	–	759 539
Итого активы	54 105 130	20 366 732	4 227 953	5 094	78 704 909
Обязательства					
Средства кредитных организаций	17 256 824	9 542 406	–	–	26 799 230
Производные финансовые обязательства	2 026	–	–	–	2 026
Средства клиентов	12 891 835	1 949 094	4 215 716	4 917	19 061 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 132 583	–	–	–	8 132 583
Прочие заемные средства	3 820 401	4 878 561	–	–	8 698 962
Текущие обязательства по налогу на прибыль	61 911	–	–	–	61 911
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	19 421	–	–	–	19 421
Прочие обязательства	359 151	21 572	79 906	2 711	463 340
Субординированный кредит	–	548 344	–	–	548 344
Итого обязательства	42 544 152	16 939 977	4 295 622	7 628	63 787 379
Чистая признанная позиция	11 560 978	3 426 755	(67 669)	(2 534)	14 917 530
Чистая непризнанная позиция	4 155 027	(4 155 027)	–	–	–
Обязательства кредитного характера	4 447 165	2 174 227	2 173 593	–	8 794 985

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Чистая признанная позиция	10 282 842	2 861 808	718 042	200	13 862 892
Чистая непризнанная позиция	4 639 490	(3 870 653)	(768 837)	–	–
Обязательства кредитного характера	5 564 222	2 298 250	1 806 728	–	9 669 200

Чистая непризнанная позиция представлена условной валютной позицией по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, незавершенным по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых институтов, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией. Подобные операции не отвечают критериям отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Значительная доля кредитов Банка номинирована в иностранной валюте. В зависимости от источника доходов, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль.

Валюта	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(72 827)	(100 884)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(6 767)	(5 080)
Итого	(79 594)	(105 964)

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками осуществляется с использованием руководств и методологий по управлению операционными рисками группы Интеза Санпаоло, разработанными в соответствии с рекомендациями Базель II.

Процедуры Банка по управлению операционными рисками направлены на предотвращение, мониторинг и снижение операционных рисков, а также на минимизацию (по возможности) частоты и/или тяжести последствий случаев наступления событий операционных рисков.

Созданная система управления операционными рисками предусматривает двухуровневое управление операционными рисками:

- через руководителей организационных и структурных подразделений, ответственных за управление операционными рисками в рамках своей компетенции – децентрализованная функция управления операционными рисками;
- через подразделение по управлению операционными рисками, ответственное за выработку методических рекомендаций, выявление, анализ и мониторинг операционных рисков, проверку бизнес-процессов, процедур и разработку возможных решений для предотвращения и минимизации операционных рисков.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных потоков денежных средств на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным инструментам;
- Уровень 2: модели оценки, существенные исходные данные для которых прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие существенные данные, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	—	94 176	94 176
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 023 760	—	3 023 760
	3 023 760	94 176	3 117 936
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	—	2 026	2 026
	—	2 026	2 026

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	—	33 489	33 489
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 366 292	—	3 366 292
	3 366 292	33 489	3 399 781
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	—	70 653	70 653
	—	70 653	70 653

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции со своими акционерами и ключевым руководством. Данные операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

С 2005 года Банк входит в группу Интеза Санпаоло. Компании группы Интеза Санпаоло образуют банковскую группу, занимающую лидирующую позицию на итальянском рынке и имеющую значительное присутствие за рубежом, главным образом, в Центральной и Восточной Европе и в странах Средиземноморского региона. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов компанией, оказывающей значительное влияние на Банк, является Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляет 39,7670%.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк находится под фактическим контролем Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

Объем остатков со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

	2012 год					2011 год				
	Фактически контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Фактически контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты										
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	2 331 630	—	22 388	—	—	172 753	—	32 322	—	—
Средства в кредитных организациях										
Срочные депозиты	6 622 264	—	1 044 834	—	—	7 689 488	—	354 157	—	—
Кредиты клиентам										
Кредиты клиентам на 1 января, до вычета резерва под обесценение	—	—	—	209 254	8 165	—	—	—	285 288	11 467
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	278 476	—	—	—	—	—	350
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	—	—	(3 393)	—	—	—	(76 034)	(3 641)
Прочие изменения	—	—	—	—	(9)	—	—	—	—	(10)
Кредиты клиентам на 31 декабря до вычета резерва под обесценение	—	—	—	487 730	4 763	—	—	—	209 254	8 166
За вычетом: резерва под обесценение кредитов на 31 декабря	—	—	—	—	(9)	—	—	—	—	(1)
Кредиты клиентам на 31 декабря за вычетом резерва под обесценение	—	—	—	487 730	4 754	—	—	—	209 254	8 165
Вложения в дочерние компании	—	—	—	88 981	—	—	—	—	88 981	—
Средства кредитных организаций										
Текущие счета	219 570	—	100 080	—	—	1 125 518	—	14 495	—	—
Срочные депозиты и кредиты	304 410	—	19 484 579	—	—	1 322 871	—	31 762 249	—	—
Средства клиентов	—	—	—	34 361	—	—	—	—	27 444	—
Прочие заемные средства										
Прочие заемные средства на 1 января	—	14 793 731	—	—	—	—	14 206 988	—	—	—
Прочие заемные средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—	5 070 000	—	—	—
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	—	(5 570 686)	—	—	—	—	(5 070 000)	—	—	—
Прочие изменения	—	(524 083)	—	—	—	—	586 743	—	—	—
Прочие заемные средства на 31 декабря	—	8 698 962	—	—	—	—	14 793 731	—	—	—

	2012 год					2011 год				
	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управлен- ческий персонал
Субординированный кредит										
Субординированный кредит на 1 января	178 560	402 497	—	—	—	168 775	380 961	—	—	—
Прочие изменения	(9 875)	(22 838)	—	—	—	9 784	21 536	—	—	—
Субординированный кредит на 31 декабря	168 685	379 659	—	—	—	178 560	402 497	—	—	—
Производные финансовые инструменты										
Условная основная сумма валютных контрактов	5 699 551	—	—	—	—	4 000 000	—	—	—	—
Производные финансовые активы	78 034	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	(449)	—	—	—	—	(36 144)	—	—	—	—
Гарантии, полученные Банком по кредитам клиентам	1 659 073	—	—	—	—	3 158 128	—	—	—	—

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены ниже:

	2012 год					2011 год				
	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Фактическая контролирующая сторона	Компании, оказывающие существенное влияние на Банк	Компании группы Интеза Санпаоло	Дочерняя компания	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы										
Средства в кредитных организациях	47 013	—	2 351	—	—	8 975	—	61	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	30 054	676	—	—	—	18 274	977
Резерв под обесценение	—	—	—	—	(8)	—	—	—	—	(1)
Процентные расходы										
Средства кредитных организаций	(10 488)	—	(1 354 638)	—	—	(14 447)	—	(1 587 695)	—	—
Средства клиентов	—	—	—	332	—	—	—	—	2 424	—
Прочие заемные средства	—	(506 685)	—	—	—	—	(589 439)	—	—	—
Субординированный кредит	(4 280)	(15 633)	—	—	—	(3 532)	(14 165)	—	—	—
Чистая прибыль (убытки) по операциям с иностранной валютой	307 448	—	—	—	—	(41 552)	—	—	—	—
Комиссионные доходы	—	—	—	8 507	—	—	—	—	6 363	—
Комиссионные расходы	(8 014)	—	(255)	—	—	(7 219)	—	(219)	—	—
Чистые доходы от прочей операционной деятельности	—	—	—	1 705	—	—	—	—	1 604	—
Прочие общехозяйственные и административные расходы	—	—	(155 087)	—	—	—	—	(127 755)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал, составила 24 497 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 1 760 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 34 866 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 557 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма вознаграждения членов Совета директоров составила 10 534 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 10 349 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав полученных гарантий включены контргарантии компании группы Интеза Санпаоло в сумме 1 880 976 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 1 969 276 тыс. руб.), предоставленные по гарантиям Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк предоставил контргарантии в сумме 32 814 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 45 881 тыс. руб.) по гарантиям, выданным другой компанией группы Интеза Санпаоло.

28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- Поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- Обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Банк осуществляет постоянный мониторинг достаточности капитала с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением 1988 года, с учетом последующих поправок («Базельское соглашение»), и нормативов, установленных ЦБ РФ.

В течение 2012 и 2011 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

Цели, политика и процессы управления капиталом по сравнению с предыдущим годом не менялись.

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями российского законодательства

В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня, который составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, установленный ЦБ РФ, превышал установленный минимум и составил:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	11 762 044	11 395 908
Дополнительный капитал	859 986	711 288
Итого нормативный капитал	12 622 030	12 107 196
Активы, взвешенные с учетом риска	77 656 980	81 718 845
Норматив достаточности капитала	16.3%	14.8%

Норматив достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения (неаудированные данные)

По состоянию на 31 декабря норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	2012 год	2011 год
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Нераспределенная прибыль	4 082 622	3 053 765
Резерв по переоценке активов	14 726	(11 054)
Капитал 1-го уровня	14 917 529	13 862 892
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	253 612	396 012
За вычетом акций кредитных институтов	(4 410)	(4 410)
Итого капитал	15 166 731	14 254 494
Банковская книга	63 247 479	71 133 073
Торговая книга	2 361 071	2 475 985
Активы, взвешенные с учетом риска	65 608 550	73 609 058
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22.7%	18.8%
Норматив общей достаточности капитала	23.1%	19.4%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание

любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.