

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

"Акционерный коммерческий банк "Держава" открытое акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ЗАО «ГЕВЛАН», ЗАО «АВВИС», ЗАО "Компания «Симплекс-91», ЗАО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.06.2004 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.
 - деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.
 - биржевой посредник, совершающий товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 07.07.2009 г. номер 1397.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 31 декабря 2012 года г-н С. Л. Ентц, г-н Н. А. Масленников, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков. (2011 г.: г-н С. Л. Ентц, г-н Вл. А. Гусаров)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 164 человек (2011 г.: 162 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 174 человек (2011 г.: 175 человек).

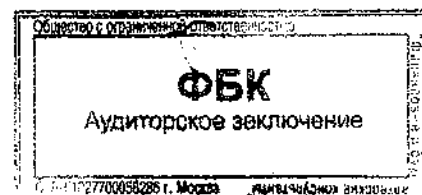
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.



10

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью для лучшего понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств. Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «Держава» подготовлена отдельно за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов и финансового положения Банка «Держава» и его дочерних компаний ООО «Держава – Финанс», ООО «ЛэндБрокер», ООО «Держава-Инвест» и ООО «Держава-Гарант» (Банк является единственным участником).

По состоянию на 31 декабря 2012 года консолидированная финансовая отчетность включает активы Группы Банка «Держава» в сумме 16 103 029 тысяч рублей (2011 г.: 12 112 272 тысяч рублей), собственные средства в сумме 1 673 531 тысяч рублей (2011 г.: 1 459 317 тысяч рублей) и совокупный доход за год в сумме 214 214 тысяч рублей (2011 г.: 107 240 тысяч рублей).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 31 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

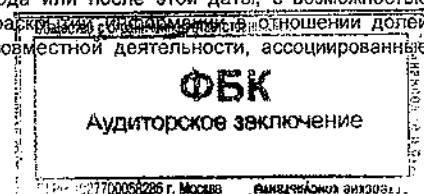
МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.



МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учет дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательства) пенсионных планов, признаваемым через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

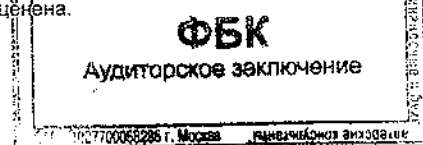
4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливой стоимости которых не может быть надежно оценена.



Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

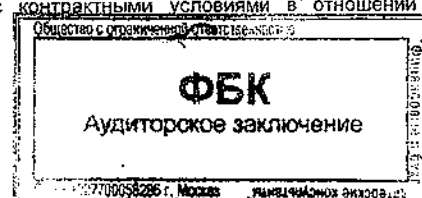
Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.



Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

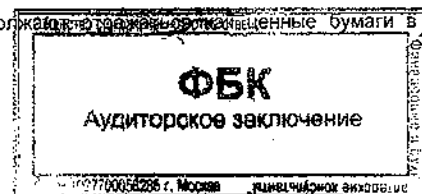
Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.



4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Инвестиции в дочернюю компанию

Данная категория включает в себя 100% инвестиции в ООО «Держава – Финанс», ООО «ЛэндБрокер», ООО «Держава-Инвест» и ООО «Держава-Гарант» резерв под обесценение создается там, где это необходимо.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

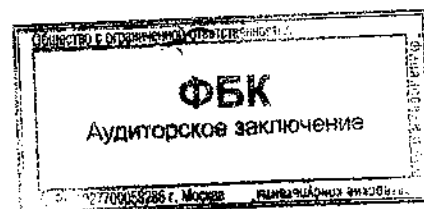
Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.



Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.17 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

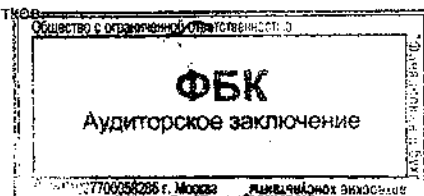
4.22 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.



В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.25 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32.1961 рубля за 1 доллар США) и 40.2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41.671 рубля за 1 евро).

4.26 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

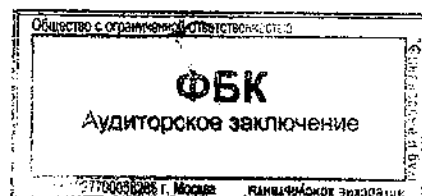
Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

4.27 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.28 Взаимозачеты

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



4.29 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.30 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4.31 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Банка, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

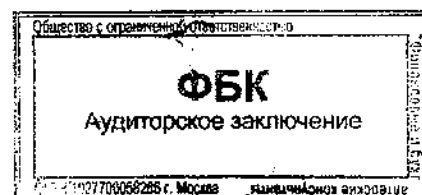
5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	90 762	85 829
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	81 886	185 040
Корреспондентские счета - РФ	345 208	36 789
Корреспондентские счета - другие страны	1 538 390	10 568
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	159 614	110 000
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	660 606	57 953
Прочие счета в финансовых учреждениях	232 660	149 635
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	635 814

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.



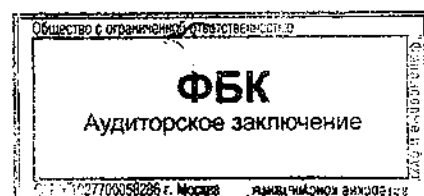
Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)	-	1 507 071	-	660 606	2 167 677
- с рейтингом от AA- до AA+	-	31 297	-	-	31 297
- с рейтингом от A- до A+	345 195	-	150 090	-	495 285
- с рейтингом от BBB до A-	13	22	9 524	-	9 559
- не имеющие рейтинга	345 208	1 538 390	159 614	660 606	2 703 818
Всего текущие (по справедливой стоимости)	345 208	1 538 390	159 614	660 606	2 703 818
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	345 208	1 538 390	159 614	660 606	2 703 818

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)	-	8 706	-	-	8 706
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 417	110 000	-	111 417
- с рейтингом от A- до A+	34 844	-	-	-	34 844
- с рейтингом от BBB до A-	1 945	445	-	57 953	60 343
- не имеющие рейтинга	36 789	10 568	110 000	57 953	215 310
Всего текущие (по справедливой стоимости)	36 789	10 568	110 000	57 953	215 310
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	36 789	10 568	110 000	57 953	215 310

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 80 000 тысяч рублей (2011 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в двух банках-контрагентах (2011 г.: одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 810 606 тысяч рублей (2011 г.: 110 000 тысяч рублей), или 99% от общей суммы депозитов в других банках (2011 г.: 65%).



6 Торговые ценные бумаги

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	150 420	2 584 248
Региональные и муниципальные облигации	699 020	-
Корпоративные облигации	3 272 536	498 308
Корпоративные еврооблигации	635 514	1 039 255
Обязательства иностранных государств	-	36 407
Всего долговые ценные бумаги	4 757 490	4 158 218
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	293 202	377 921
Всего долевые ценные бумаги	293 202	377 921
Всего торговые ценные бумаги	5 050 692	4 536 139

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ с июня 2015 года по январь 2016 года (2011 г.: с сентября 2012 года по август 2014 года); ставка купонного дохода с 6.88% до 7.35% (2011 г.: с 6.7% до 12%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года - с 6.31% до 6.35% (2011 г.: с 6.02% до 7.37%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2013 года по сентябрь 2032 года (2011 г.: с апреля 2014 года по ноябрь 2023 года); ставка купонного дохода по ним от 7.9% до 12.9% (2011 г.: от 7.5% до 9.68%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 2.08% до 16.98% (2011 г.: от 7.95% до 8.92%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с ноября по декабрь 2017 года (2011 г.: нет); ставка купонного дохода по ним с 8.6% до 9.75% (2011 г.: нет); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года с 8.55% до 9.63% (2011 г.: нет).

На 31 декабря 2011 года обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций август 2015 года; ставка купонного дохода по ним 8.75%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года: 13.47%.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2013 года по июнь 2035 года (2011 г.: с февраля 2013 года по апрель 2016 года); ставка купонного дохода по ним от 0.5% до 6.25% (2011 г.: от 3.25% до 11%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 0.88% до 1.38% (2011 г.: от 1.62% до 27.85%).

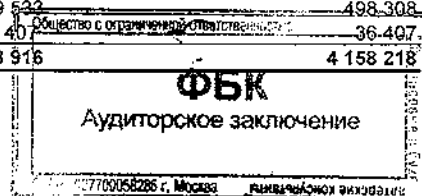
На 31 декабря 2012 года часть торговых ценных бумаг предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 1 607 664 тысяч рублей и региональными и муниципальными облигациями в размере 315 603 тысяч рублей (2011 г.: ОФЗ в размере 1 021 522 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 260 944 тысяч рублей и корпоративными еврооблигациями в размере 209 463 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	150 420	-	-	150 420
Региональные и муниципальные облигации	-	699 020	-	699 020
Корпоративные еврооблигации	576 058	59 456	-	635 514
Корпоративные облигации	1 723 206	1 385 491	163 839	3 272 536
Всего долговые ценные бумаги	2 449 684	2 143 967	163 839	4 757 490

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	2 584 248	-	-	2 584 248
Корпоративные еврооблигации	766 279	272 976	-	1 039 255
Корпоративные облигации	328 775	169 532	-	498 308
Обязательства иностранных государств	-	36 407	-	36 407
Всего долговые ценные бумаги	3 679 302	478 916	-	4 158 218



Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные акции		
ОАО "Газпром"	79 371	25 537
Акции компаний, входящие в индекс DAX, CAC	50 199	34 134
ОАО "Мосэнергo"	26 470	-
ОАО "Автоваз"	20 329	15 855
ОАО "ТНК-ВР Холдинг"	17 183	-
ОАО "РусГидро"	17 020	-
ОАО "Мечел"	16 355	-
ОАО "Вымпелком"	15 930	15 245
ОАО "Аэрофлот"	14 728	-
ОАО "Мобильные ТелеСистемы"	-	67 322
ОАО Банк ВТБ	-	55 449
ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ"	-	54 390
ОАО НК "Роснефть"	-	21 283
ОАО "Сургутнефтегаз"	-	20 757
ОАО "НЛМК"	-	14 041
Прочие	35 617	53 908
Всего корпоративные акции	293 202	377 921

За 2012 год получены доходы за вычетом расходов с торговыми ценными бумагами в размере 86 976 тысяч рублей (2011 г.: расходы за вычетом доходов в размере 400 288 тысяч рублей). В основном операции заключались на Московской межбанковской валютной бирже.

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

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	689 663	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	157 261	-
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 969 140 тысяч рублей (2011 г.: ноль).

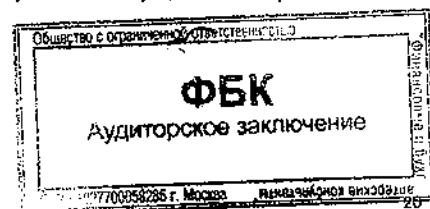
Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансирование рабочего капитала	3 146 409	4 117 722
Проектное финансирование	1 858 735	791 332
Приобретение недвижимости	403 077	312 696
Тендеры	195 556	306 115
Потребительское кредитование	77 096	229 739
Резерв под обесценение	(511 456)	(413 884)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 169 417	5 343 720

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	182 513	138 613	32 529	54 457	5 772	413 884
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	167 134	17 243	1 871	(42 666)	(1 572)	142 010
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	-	(35 150)	-	(9 288)	-	(44 438)
Резерв под обесценение за 31 декабря	349 647	120 706	34 400	2 503	4 200	511 456

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	246 917	166 827	47 833	27 011	3 036	491 624
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(64 404)	(28 214)	(15 304)	27 446	2 736	(77 740)
Резерв под обесценение за 31 декабря	182 513	138 613	32 529	54 457	5 772	413 884

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

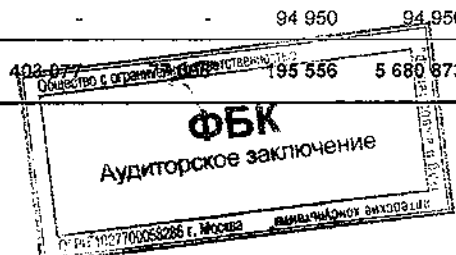
	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	1 928 213	33.9%	2 524 835	43.9%
Строительство и недвижимость	1 115 151	19.6%	1 194 319	20.8%
Физические лица	752 233	13.2%	805 714	14.0%
Производство	702 171	12.4%	474 652	8.2%
Финансовые услуги	497 058	8.7%	325 300	5.6%
Издательская деятельность	394 685	6.9%	343 843	6.0%
Транспорт	247 219	4.4%	70 704	1.2%
Прочее	44 143	0.9%	18 237	0.3%
Резерв под обесценение	(511 456)		(413 884)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 169 417	100.0%	5 343 720	100.0%

Кредиты физическим лицам представляют собой разовые кредиты, предоставляемые определенному кругу частных лиц, а не операции розничного кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 106 146 тысяч рублей (2011 г.: 2 329 192 тысяч рублей), или 54.7% (2011 г.: 40.5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	927 840	925 462	3 514	77 096	100 606	2 034 518
Недвижимость	1 684 409	260 743	399 563	-	-	2 344 715
Товар в обороте	534 160	400 227	-	-	-	934 387
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	272 303	-	-	-	272 303
Необеспеченные требования	-	-	-	-	94 950	94 950
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 146 409	1 858 735	402 077	77 096	195 556	5 680 873

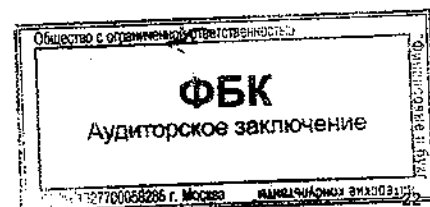


Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Кредиты, обеспеченные:						
Ликвидные ценные бумаги	247 544	93 332	-	10 210	-	351 086
Гарантии и поручительства	1 151 872	410 567	1 026	40 230	79 186	1 682 881
Недвижимость	2 289 079	132 756	311 670	179 299	-	2 912 804
Товар в обороте	429 227	-	-	-	-	429 227
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	154 677	-	-	-	154 677
Необеспеченные требования	-	-	-	-	226 929	226 929
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 117 722	791 332	312 696	229 739	306 115	5 757 604

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные:						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	1 857 603	1 509 847	130 973	56 355	83 356	3 638 134
- кредиты со средним кредитным рейтингом	396 064	105 370	-	19 351	112 200	632 985
- кредиты с низким кредитным рейтингом	-	3 775	8 727	-	-	12 502
Всего текущие и необесцененные:	2 253 667	1 618 992	139 700	75 706	195 556	4 283 621
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	347 107	-	263 377	1 390	-	611 874
- не имеющие кредитный рейтинг	545 635	239 743	-	-	-	785 378
Всего индивидуально обесцененные	892 742	239 743	263 377	1 390	-	1 397 252
Резерв под обесценение	(349 647)	(120 706)	(34 400)	(2 503)	(4 200)	(511 456)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 796 762	1 738 029	368 677	74 593	191 356	5 169 417



Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	2 645 010	434 910	57 334	74 723	175 836	3 387 813
- кредиты со средним кредитным рейтингом	395 408	80 347	8 712	31 992	128 518	644 977
- кредиты с низким кредитным рейтингом	-	3 292	8 938	-	1 761	13 991
Всего текущие и необесцененные	3 040 418	518 549	74 984	106 715	306 115	4 046 781
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	814 025	-	237 712	112 326	-	1 164 063
- не имеющие кредитный рейтинг	263 279	272 783	-	10 698	-	546 760
Всего индивидуально обесцененные	1 077 304	272 783	237 712	123 024	-	1 710 823
Резерв под обесценение	(182 513)	(138 613)	(32 529)	(54 457)	(5 772)	(413 884)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 935 209	652 719	280 167	175 282	300 343	5 343 720

Банк оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше A4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск;
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от B1 до B3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный;
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже B4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный.

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Банк принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 25.

Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов оценивается на 31 декабря 2012 года в 1 454 273 тысяч рублей (2011 г.: 2 129 982 тысяч рублей). Справедливая стоимость была оценена руководством Банка на основе данных о рыночной стоимости аналогичной недвижимости.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

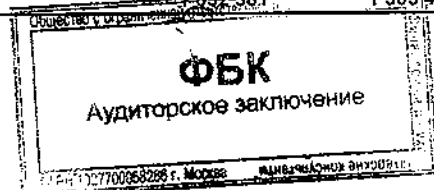
Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 31 декабря 2012 года составляли 540 087 тысяч рублей (2011 г.: 515 351 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5 169 417 тысяч рублей (2011 г.: 5 343 720 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	1 435 365	1 110 945
Региональные и муниципальные облигации	104 912	105 662
Обязательства иностранных государств	110 909	87 643
Всего долговые ценные бумаги	1 651 186	1 304 250
<i>Доли в уставном капитале</i>	1 195	1 206
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 652 381	1 305 456



Банк "Держава"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с декабря 2013 года по июнь 2032 года (2011 г.: с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 8.15% до 10.75% (2011 г.: от 10% до 10.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 2.44% до 9.05% (2011 г.: от 4.68% до 8.98%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций ноябрь 2018 года (2011 г.: ноябрь 2018 года); ставка купонного дохода по ним 9.25% (2011 г.: 8.79%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года: 8.12% (2011 г.: 7.86%).

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными иностранными государствами и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2031 года по февраль 2034 года (2011 г.: сентябрь 2040 года); ставка купонного дохода по ним 2% (2011 г.: 4.6%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 10.84% до 11.29% (2011 г.: от 21.13% до 37.75%).

На 31 декабря 2012 года часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 1 057 640 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 99 666 тысяч рублей (2011 г.: корпоративными облигациями в размере 609 356 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 52 308 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	1 435 365	-	-	1 435 365
Региональные и муниципальные облигации	104 912	-	-	104 912
Обязательства иностранных государств	-	110 909	-	110 909
Всего долговые ценные бумаги	1 540 277	110 909	-	1 651 186

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	1 110 945	-	-	1 110 945
Региональные и муниципальные облигации	105 662	-	-	105 662
Обязательства иностранных государств	-	87 643	-	87 643
Всего акции	1 216 607	87 643	-	1 304 250

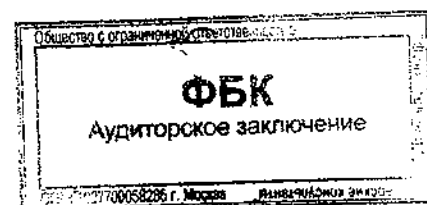
Долговые ценные бумаги, входящие в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Инвестиции в дочерние компании

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Инвестиции в дочерние компании	11 691	11 691
Резерв под обесценение	(7 248)	(7 248)
Всего прочих финансовых активов	4 443	4 443

На 31 декабря 2012 года Банк создал резерв под инвестиции в дочерние компании в размере 7 248 тысяч рублей (2011 г.: 7 248 тысяч рублей).



11 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы	20 155	12 352
Дебиторская задолженность	16 366	33 570
Требования по финансовым гарантиям	-	5 600
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	(2 184)	(135)
Резерв под обесценение	34 337	51 387
Всего прочих финансовых активов		
Прочие нефинансовые активы	6 592	7 788
Предоплата по налогам	6 699	6 438
Основные средства и нематериальные активы	17 217	15 237
Прочее	30 508	29 463
Всего прочих нефинансовых активов	64 845	80 850

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк создал резерв под дебиторскую задолженность в размере 2 184 тысячи рублей (2011 г.: 135 тысяч рублей).

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	21 659	20 803
Приобретения	1 549	3 837
Выбытия	(582)	(2 981)
Балансовая стоимость за 31 декабря	22 626	21 659
Амортизация	(15 927)	(15 221)
Всего основных средств и нематериальных активов	6 699	6 438

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

12 Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Договоры продажи и обратного выкупа	2 410 260	1 987 408
Срочные кредиты и депозиты других банков	557	124
Всего средства других банков	2 410 817	1 987 532

Ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляют корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, входящие в торговый портфель ценных бумаг, справедливая стоимость которых составляет 1 923 267 тысяч рублей (2011 г.: 1 491 929 тысяч рублей); и корпоративные облигации и региональные и муниципальные облигации, входящие в статью финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 1 157 306 тысяч рублей (2011 г.: 661 664 тысяч рублей).

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 410 817 тысяч рублей (2011 г.: 1 987 532 тысяч рублей). См. Примечание 29.

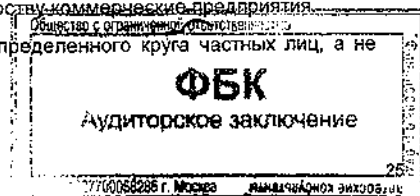
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

13 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	45 111	30 250
Срочные депозиты	541 973	587 215
Всего средства государственных и общественных организации	587 084	617 465
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	4 551 852	1 408 600
Срочные депозиты	3 597 217	2 661 374
Брокерские счета	32 163	69 207
Всего средства негосударственных юридических лиц	8 181 232	4 137 181
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	129 103	110 501
Срочные депозиты	2 197 129	2 574 582
Брокерские счета	13	42 920
Всего средства физических лиц	2 326 245	2 728 003
Всего средства клиентов	11 094 561	7 482 649

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	2 866 662	25.9%	754 026	10.1%
Физические лица	2 326 245	21.0%	2 728 003	36.5%
Производство	2 071 848	18.7%	1 135 996	15.1%
Строительство и недвижимость	1 620 156	14.6%	852 838	11.4%
Торговля и услуги	1 399 751	12.6%	1 199 625	16.0%
Государственные и муниципальные организации	587 084	5.3%	617 465	8.3%
Маркетинг	102 627	0.9%	70 023	0.9%
Страхование	70 668	0.6%	76 651	1.0%
Издательская деятельность	14 076	0.1%	13 129	0.2%
Транспорт	9 569	0.1%	12 138	0.2%
Прочее	25 875	0.2%	22 755	0.3%
Всего средства клиентов	11 094 561	100.0%	7 482 649	100.0%

На 31 декабря 2012 года у Банка было одиннадцать клиентов (2011 г.: девять клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 8 366 370 тысяч рублей (2011 г.: 4 087 792 тысяч рублей), или 75.4% (2011: 54.6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 11 094 561 тысяч рублей (2011 г.: 7 482 649 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	396 940	621 421
Выпущенные облигации	301 043	310 463
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	697 983	931 884

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя Банка были выпущены в пользу пяти клиентов (2011 г.: четыре клиента).

В августе 2011 года Банк выпустил облигации общей номинальной стоимостью в 300 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В августе 2012 года были выкуплены 9 995 шт. собственных облигаций номиналом 9 995 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 25.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по финансовым гарантиям	33 003	42 928
Наращенные расходы на содержание персонала	29 021	19 295
Резерв под обязательства кредитного характера	3 559	50 011
Прочие обязательства	6 485	11 369
Всего прочие обязательства	72 068	123 603

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.

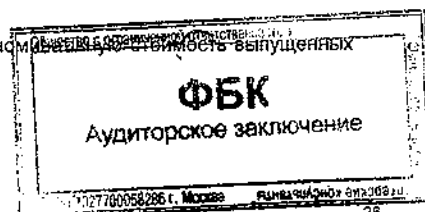
16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2011 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2011 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В 2011 году была осуществлена конвертация, в результате которой 101 736 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, конвертируемые при увеличении уставного капитала за счет эмиссионного дохода в 101 736 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 4 915 рублей каждая были погашены.

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



17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 320 142 тысяч рублей (2011 г.: 1 102 432 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2012 год составила 217 678 тысяч рублей (2011 г.: 235 449 тысяч рублей).

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	784 771	743 102
Долговые ценные бумаги	414 673	409 271
Средства в других банках	8 159	2 334
Итого процентных доходов	1 207 603	1 154 707
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(162 251)	(146 506)
Срочные депозиты юридических лиц	(114 591)	(119 008)
Средства других банков	(96 991)	(77 794)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(90 334)	(87 622)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(64 180)	(37 339)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(47 219)	(46 355)
Всего процентные расходы	(575 566)	(514 624)
Чистые процентные доходы	632 037	640 083

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	47 942	46 734
по кассовым операциям	28 531	37 310
по брокерским и аналогичным договорам	5 879	5 270
по расчетным операциям	5 571	11 890
прочее	5 483	6 210
Всего комиссионный доход	93 406	107 414
Комиссионный расход		
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 590)	(7 094)
операции с ценными бумагами	(5 338)	(4 231)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 940)	(2 110)
проведение операций с валютными ценностями	(935)	(736)
другие операции	(2 187)	(2 380)
Всего комиссионный расход	(15 990)	(16 551)
Чистые комиссионные доходы	77 416	90 863

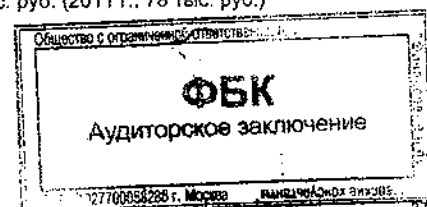
20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	259 247	175 991
Расходы на операционную аренду	41 266	42 257
Административные расходы	19 494	20 203
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	9 801	8 612
Списание материальных запасов	4 667	8 761
Амортизация основных средств	3 957	4 974
Профессиональные услуги	1 796	1 927
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 663	2 806
Прочее	153 771	20 553
Всего административные и прочие операционные расходы	495 662	286 084

Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды в размере 37 977 тысяч рублей (2011 г.: 26 684 тысяч рублей).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 109 тыс. руб. (2011 г.: 78 тыс. руб.)



21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	20 409	33 005
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	4 332	(2 069)
Расходы по налогу на прибыль	24 741	30 936

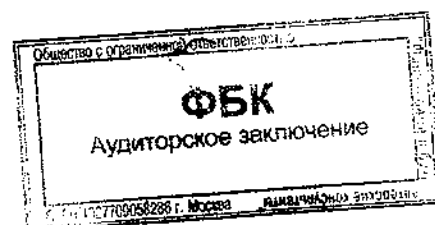
Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль до налогообложения	251 873	151 473
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	50 375	30 295
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 886	1 477
расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 690	1 728
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(19 008)	(36 913)
прочие постоянные разницы	(12 203)	34 349
Расходы по налогу на прибыль	24 741	30 936

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	31 декабря 2010	Изменение	31 декабря 2011	Изменение	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	9 412	(5 553)	3 859	323	4 182
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	387	337	724	(164)	560
Наращенные прочие расходы	14 997	142	15 139	(8 670)	6 469
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 534)	10 434	4 900	359	5 259
Наращенные доходы	(3 529)	(3 291)	(6 820)	3 819	(3 001)
Прочее	(185)	-	(185)	1	(184)
Признанный отложенный налоговый актив	15 548	2 069	17 617	(4 332)	13 285



22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.
 Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	270 590	134 072
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	2.66	1.32
Разведенная прибыль на акцию	2.66	1.32

23 Дивиденды

В 2012 и 2011 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

24 Сегментный анализ

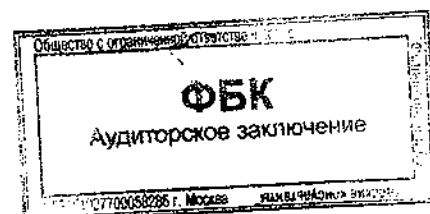
Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Банка, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 109 126	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	127 405	-	127 405
Торговые ценные бумаги	-	5 050 692	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	846 924	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	5 169 417	-	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 652 381	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	4 443	4 443
Отложенный налоговый актив	-	-	13 285	13 285
Прочие активы	-	-	64 845	64 845
Итого активов по сегментам	5 169 417	10 785 528	82 573	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	2 410 817	-	2 410 817
Средства клиентов	11 094 561	-	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	396 940	301 043	-	697 983
Прочие обязательства	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств по сегментам	11 491 501	2 711 860	72 068	14 275 429



Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	635 814	-	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	94 128	-	94 128
Торговые ценные бумаги	-	4 536 139	-	4 536 139
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-	0
Кредиты и авансы клиентам	5 343 720	-	-	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 305 456	-	1 305 456
Инвестиции в дочерние компании	-	-	4 443	4 443
Отложенный налоговый актив	-	-	17 617	17 617
Прочие активы	-	-	80 850	80 850
Итого активов по сегментам	5 343 720	6 571 537	102 910	12 018 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	1 987 532	-	1 987 532
Средства клиентов	7 482 649	-	-	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	621 421	310 463	-	931 884
Прочие обязательства	-	-	123 603	123 603
Итого обязательств по сегментам	8 104 070	2 297 995	123 603	10 525 668

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	784 771	422 832	-	1 207 603
Процентные расходы	(447 839)	(127 727)	-	(575 566)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(142 010)	-	-	(142 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	86 976	-	86 976
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	38 764	-	38 764
Комиссионный доход	87 527	5 879	-	93 406
Комиссионный расход	(10 652)	(5 338)	-	(15 990)
Резервы прочие	44 403	-	-	44 403
Прочие операционные доходы	-	-	9 949	9 949
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(495 662)	(495 662)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(24 741)	(24 741)
Чистая прибыль по сегментам	316 200	421 386	(510 454)	227 132
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	43 458	-	43 458
Совокупный доход за год по сегментам	316 200	464 844	(510 454)	270 590

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	743 102	411 605	-	1 154 707
Процентные расходы	(425 373)	(89 251)	-	(514 624)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	77 740	-	-	77 740
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(400 288)	-	(400 288)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	18 630	-	18 630
Комиссионный доход	102 144	5 270	-	107 414
Комиссионный расход	(12 320)	(4 231)	-	(16 551)
Резервы прочие	(4 532)	-	-	(4 532)
Прочие операционные доходы	-	-	15 061	15 061
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(286 084)	(286 084)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(30 936)	(30 936)
Чистая прибыль по сегментам	480 761	(58 265)	(301 959)	120 537
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	13 535	-	13 535
Совокупный доход за год по сегментам	480 761	(44 730)	(301 959)	134 072

ФБК

Аудиторское заключение
(301 959)

127700058288 г. Москва

25 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление финансовыми рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Банка. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Банка обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Банке существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Банком при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Департаментом контроля рисков и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

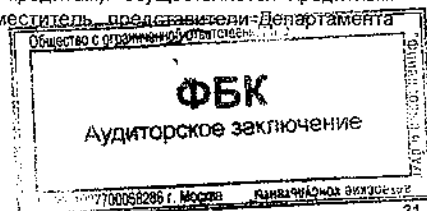
Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам) осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Департамента контроля рисков и Департамента коммерческого кредитования.



Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносятся заключение Департамента контроля рисков, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 8.

Анализ финансового состояния кредитных организаций — контрагентов Банка проводится по разработанной Банком методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Банку информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах — залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости — залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе — залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования — залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

(vii) Риск досрочного погашения кредитов

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Банка обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Банка является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

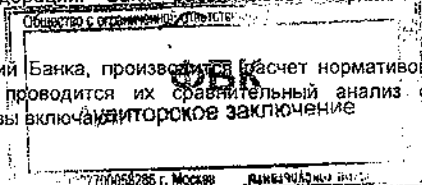
Стратегической целью Банка по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Банка. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулируемыми органами. Эти нормативы включаются в аудиторское заключение.



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 37.7 % (2011 г.: 60.95 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 82.31 % (2011 г.: 107.52 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 32.62 % (2011 г.: 55.65 %).

Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Банк использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Банк использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

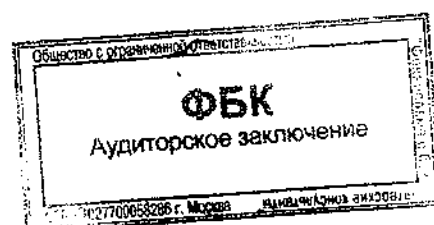
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Банк вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) депозитов юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

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

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.



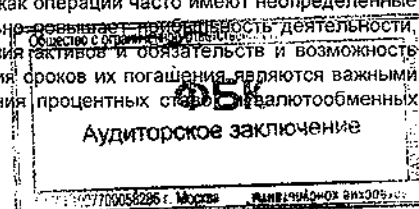
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	-	-	-	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	-	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	734 316	112 608	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	1 020 411	1 780 641	870 145	1 498 220	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 652 381	-	-	-	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	4 443	-	4 443
Прочие финансовые активы	34 337	-	-	-	-	34 337
Итого финансовых активов	11 728 668	1 893 249	870 145	1 502 663	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	11 728 668	1 893 249	870 145	1 502 663	43 793	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 410 260	557	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	6 769 893	1 987 365	1 104 148	1 233 155	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 161	203 877	31 902	301 043	-	697 983
Итого финансовых обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	72 068	14 275 429
Чистая балансовая позиция	2 387 354	(298 550)	(265 905)	(31 535)	(28 275)	1 763 089
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	2 387 354	2 088 804	1 822 899	1 791 364	1 763 089	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	635 814	-	-	-	-	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 128	-	-	-	-	94 128
Торговые ценные бумаги	4 536 139	-	-	-	-	4 536 139
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	659 675	2 199 651	1 051 119	1 433 275	-	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 305 456	-	-	-	-	1 305 456
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	4 443	-	4 443
Прочие финансовые активы	51 387	-	-	-	-	51 387
Итого финансовых активов	7 282 599	2 199 651	1 051 119	1 437 718	-	11 971 087
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	47 080	47 080
Итого активов	7 282 599	2 199 651	1 051 119	1 437 718	47 080	12 018 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 987 532	-	-	-	-	1 987 532
Средства клиентов	2 843 637	2 880 772	1 697 243	60 997	-	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 180	478 241	-	310 463	-	931 884
Итого финансовых обязательств	4 974 349	3 359 013	1 697 243	371 460	-	10 402 065
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	123 603	123 603
Итого обязательств	4 974 349	3 359 013	1 697 243	371 460	123 603	10 525 668
Чистая балансовая позиция	2 308 250	(1 159 362)	(646 124)	1 066 258	(76 523)	1 492 499
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	2 308 250	1 148 888	502 764	1 569 022	1 492 499	

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



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

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	908 900	2 200 226	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	4 364 979	685 713	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	5 169 417	-	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 397	110 984	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	34 337	-	-	34 337
Итого финансовых активов	12 997 802	2 996 923	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	43 793	-	-	43 793
Итого активов	13 041 595	2 996 923	-	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2 410 817	-	-	2 410 817
Средства клиентов	11 090 140	124	4 297	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	697 983	-	-	697 983
Итого финансовых обязательств	14 198 940	124	4 297	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	72 068	-	-	72 068
Итого обязательств	14 271 008	124	4 297	14 275 429
Чистая балансовая позиция	(1 229 413)	2 996 799	(4 297)	1 763 089

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	623 877	11 937	-	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 128	-	-	94 128
Торговые ценные бумаги	3 534 865	1 001 274	-	4 536 139
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	5 343 720	-	-	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 217 735	87 721	-	1 305 456
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	51 387	-	-	51 387
Итого финансовых активов	10 870 155	1 100 932	-	11 971 087
Итого нефинансовых активов	47 080	-	-	47 080
Итого активов	10 917 235	1 100 932	-	12 018 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 987 408	124	-	1 987 532
Средства клиентов	7 480 902	135	1 612	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	931 884	-	-	931 884
Итого финансовых обязательств	10 400 194	259	1 612	10 402 065
Итого нефинансовых обязательств	123 608	-	-	123 608
Итого обязательств	10 523 797	259	1 612	10 525 668
Чистая балансовая позиция	393 438	1 100 673	(1 612)	1 492 499

Аудиторское заключение

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также 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 и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Банком устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски - риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски - риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Банком кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Банка, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Банком; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Банка, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Департамент контроля рисков проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Департамент контроля рисков на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Банком как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Банка.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Банком применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Банком процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Банка и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Банком инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



Банк "Держава"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

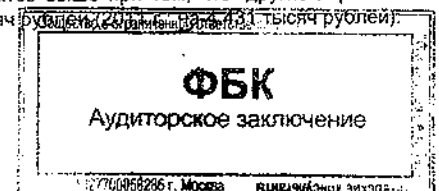
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	-	-	-	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	-	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	734 316	112 608	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	944 588	1 527 625	1 158 238	1 463 143	75 823	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 186	-	-	-	1 195	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	4 443	4 443
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	34 337	34 337
Итого финансовых активов	11 617 313	1 640 233	1 158 238	1 463 143	115 798	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	11 617 313	1 640 233	1 158 238	1 463 143	159 591	16 038 518
Итого активов нарастающим итогом	11 617 313	13 257 546	14 415 784	15 878 927	16 038 518	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 410 260	557	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	6 769 893	1 987 365	1 104 148	1 233 155	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 161	203 877	31 902	301 043	-	697 983
Итого финансовых обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	72 088	72 088
Итого обязательств	9 341 314	2 191 799	1 136 050	1 534 198	72 088	14 275 429
Итого обязательств нарастающим итогом	9 341 314	11 533 113	12 669 163	14 203 361	14 275 429	

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	635 814	-	-	-	-	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 128	-	-	-	-	94 128
Торговые ценные бумаги	4 536 139	-	-	-	-	4 536 139
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	618 686	2 199 651	1 305 641	1 178 753	40 989	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 304 250	-	-	-	1 206	1 305 456
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	4 443	4 443
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	51 387	51 387
Итого финансовых активов	7 189 017	2 199 651	1 305 641	1 178 753	98 025	11 971 087
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	47 080	47 080
Итого активов	7 189 017	2 199 651	1 305 641	1 178 753	145 105	12 018 167
Итого активов нарастающим итогом	7 189 017	9 388 668	10 694 309	11 873 062	12 018 167	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 987 532	-	-	-	-	1 987 532
Средства клиентов	2 843 637	2 880 772	1 697 243	60 997	-	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 180	478 241	-	310 463	-	931 884
Итого финансовых обязательств	4 974 349	3 359 013	1 697 243	371 460	-	10 402 065
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	123 603	123 603
Итого обязательств	4 974 349	3 359 013	1 697 243	371 460	123 603	10 525 668
Итого обязательств нарастающим итогом	4 974 349	8 333 362	10 030 605	10 402 065	10 525 668	

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год уменьшилась бы на 418 тысяч рублей (2011 г.: на 4 492 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год увеличилась бы на 336 тысяч рублей (2011 г.: на 4 492 тысяч рублей).



Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2012		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3.2%	0.0%	0.4%
Торговые ценные бумаги	6.6%	2.8%	2.9%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.3%	15.1%	24.0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.8%	-	2.0%
Прочие активы	0.0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	5.5%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	3.0%	0.2%	0.0%
срочные депозиты	6.5%	5.5%	6.3%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	9.1%	5.3%	5.8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.6%	4.9%	5.9%
2011			
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1.1%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	7.1%	6.5%	4.9%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.5%	15.4%	24.0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.3%	-	4.6%
Прочие активы	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	5.9%	1.5%	1.7%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.5%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.7%	5.5%	5.9%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.1%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.8%	5.1%	5.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	-	5.0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

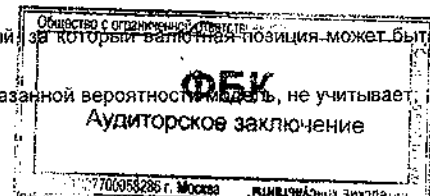
Банк совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Банк использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Банк использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Банк оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модели, не учитываются.



• VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.
 Оценка VAR зависит от величины позиции Банка в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Банка VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
 Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 31 декабря 2012 года составила 394 тысяч рублей (2011 г.: 699 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 31 декабря 2012 года составила 23 тысячи рублей (2011 г.: 1 170 тысяч рублей).

В 2012 году Банк ни разу не нарушал требований Центрального Банка по ОВР в 10% от капитала (2011 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	628 932	876 372	1 603 822	-	3 109 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	-	-	-	127 405
Торговые ценные бумаги	4 349 049	197 943	503 700	-	5 050 692
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	-	-	-	846 924
Кредиты и авансы клиентам	4 695 414	472 128	1 875	-	5 169 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 397	-	110 984	-	1 652 381
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	33 767	342	228	-	34 337
Итого финансовых активов	12 227 331	1 546 785	2 220 609	-	15 994 725
Итого нефинансовых активов	-	-	-	43 793	43 793
Итого активов	12 227 331	1 546 785	2 220 609	43 793	16 038 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 410 817	-	-	-	2 410 817
Средства клиентов	9 205 157	1 275 913	613 491	-	11 094 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	619 761	28 852	49 370	-	697 983
Итого финансовых обязательств	12 235 735	1 304 765	662 861	-	14 203 361
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	72 068	72 068
Итого обязательств	12 235 735	1 304 765	662 861	72 068	14 275 429
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	(2 854)	-	-	-	(2 854)
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	(11 258)	242 020	1 557 748	(28 275)	1 760 235
Валютные сделки «своп»	1 824 859	(296 255)	(1 525 750)	-	2 854
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «свопы»	1 813 601	(54 235)	31 998	(28 275)	1 763 089

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	444 073	102 468	89 273	-	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	94 128	-	-	-	94 128
Торговые ценные бумаги	3 389 086	507 257	639 796	-	4 536 139
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	4 890 689	451 168	1 863	-	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 217 735	-	87 721	-	1 305 456
Инвестиции в дочерние компании	4 443	-	-	-	4 443
Прочие финансовые активы	50 756	372	259	-	51 387
Итого финансовых активов	10 090 910	1 061 265	818 912	-	11 971 087
Итого нефинансовых активов	-	-	-	47 080	47 080
Итого активов	10 090 910	1 061 265	818 912	47 080	12 018 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 987 408	47	77	-	1 987 532
Средства клиентов	5 649 587	1 145 192	687 870	-	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	755 423	-	176 461	-	931 884
Итого финансовых обязательств	8 392 418	1 145 239	864 408	-	10 402 065
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	123 603	123 603
Итого обязательств	8 392 418	1 145 239	864 408	123 603	10 525 668
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	1 698 492	(83 974)	(45 496)	(76 523)	1 492 499
Валютные сделки «своп»	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «свопы»	1 698 492	(83 974)	(45 496)	(76 523)	1 492 499

Аудиторское заключение
 ФБК
 7700058286 г. Москва
 40

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Информация по производным финансовым инструментам представлена в примечании 28.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам, входящим в торговый портфель Банка, осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 31 декабря 2012 года и 2011 года в торговом портфеле Банка были вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Банка выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 62 235 тысяч рублей (2011: 60 478 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на долговые обязательства, входящие в торговый портфель Банка, снизились на 1%, цены на долевые ценные бумаги снизились на 5% (учитывая волатильность на рынке акций), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 62 235 тысяч рублей (2011: 60 478 тысяч рублей). Данную степень риска Банк считает умеренной.

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Банка нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Банка, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Банке является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

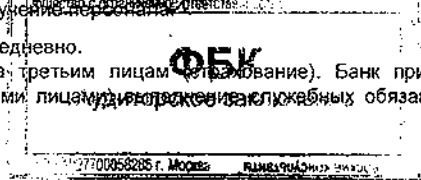
Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Банк управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Банка, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Банка.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Банке организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка, России, разработки планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Банк, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Банк применяет страхование для тех сотрудников Банка (их ответственности перед третьими лицами и/или перед клиентами) обязательств которых связано с повышенными рисками.



Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Банка, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Банка, все договора, заключаемые с контрагентами Банка, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Банком договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

26 Управление капиталом

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета нормативного капитала Банка для целей регулирования, а также устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню нормативного капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины нормативного капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2011 года: 10%).

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлен нормативный капитал и значение норматива достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Величина нормативного капитала	1 676 962	1 410 487
Значение норматива достаточности капитала, %	12.5	13.2

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе Департаментом контроля рисков.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства

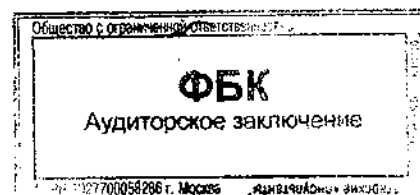
Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2012 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2011 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств капитального характера (2011 г.: нет).



Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	48 077	46 904
Всего обязательства по операционной аренде	48 077	46 904

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 15, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 11.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 141 823	3 731 018
Гарантии выданные	1 634 021	2 478 847
Всего обязательства кредитного характера	3 775 844	6 209 865

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

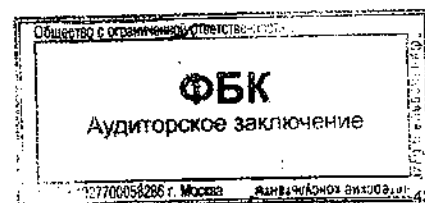
28 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 824 859	-
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	(296 255)	-
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 525 750)	-
Итого	2 854	-



29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
 - Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
 - Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
- В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	5 050 692	-	-	5 050 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 186	-	-	1 651 186
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 701 878	-	-	6 701 878

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4 536 139	-	-	4 536 139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 304 250	-	-	1 304 250
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	5 840 389	-	-	5 840 389

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

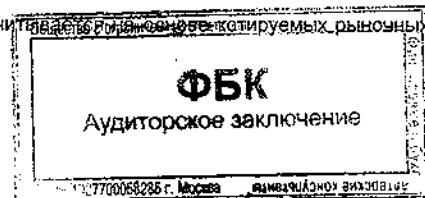
По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.



Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

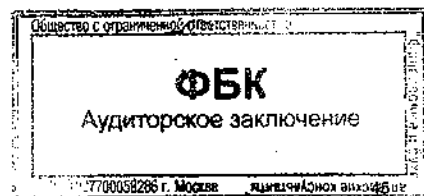
	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Торговые ценные бумаги	5 050 692	5 050 692	4 536 139	4 536 139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 651 186	1 651 186	1 304 250	1 304 250
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 109 126	3 109 126	635 814	635 814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	127 405	127 405	94 128	94 128
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	846 924	846 924	-	-
Кредиты и авансы клиентам	5 169 417	5 169 417	5 343 720	5 343 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 195	1 195	1 206	1 206
Инвестиции в дочерние компании	4 443	4 443	4 443	4 443
Прочие активы	34 337	34 337	51 387	51 387
Всего финансовые активы	15 994 725	15 994 725	11 971 087	11 971 087
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства других банков	2 410 817	2 410 817	1 987 532	1 987 532
Средства клиентов	11 094 561	11 094 561	7 482 649	7 482 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	697 983	697 983	931 884	931 884
Прочие обязательства	72 068	72 068	123 603	123 603
Итого обязательства	14 275 429	14 275 429	10 525 668	10 525 668

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 10.3%)	201 878	-	1 312	283 350
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 691
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	15 247	561	1 830	29 962
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.3% - 9%)	-	-	13 236	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	263 010



Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 16%)	201 878	-	14 575	149 000
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 691
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	375	2	2 470	66 767
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 4% - 8.6%)	-	-	98 922	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	207 565

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	17 160	-	862	20 616
Процентные расходы	-	-	(4 490)	(22 254)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	18 640	-	1 199	7 072
Процентные расходы	-	-	(7 156)	(6 810)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	28 365	792 276
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	41 628	657 926

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 209	-	29 140	253 560
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	26 449	153 425

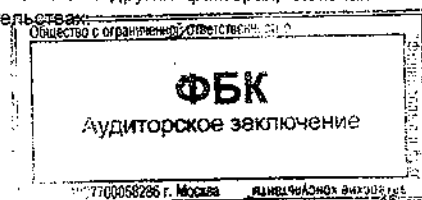
Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012	2011
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	37 528	32 760
- Краткосрочные премиальные выплаты	28 630	-
Итого	66 158	32 760

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

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.



Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов согласно оценке, отличается на +(-) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 2 422 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 775 тысяч рублей) больше, или на 2 447 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 806 тысяч рублей) меньше.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Хотя отложенный налоговый актив признается полностью, но руководство Банка считает, что маловероятно использовать данную сумму в зачет будущих расходов по налогу на прибыль, так как основные временные разницы, обуславливающие его возникновения это наращенные расходы на содержание персонала и разница между резервами под обесценение кредитного портфеля по МСФО. Данные временные разницы, по мнению руководства Банка, не найдут отражение в изменении налогового законодательства в среднесрочной перспективе.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2013 года.

М.В. Служак

Н.Е. Кошелева



Председатель Правления

Главный бухгалтер

