

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью "Автоторгбанк" (далее по тексту – "Банк") было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия Центрального Банка Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – "ФСФР") на осуществление депозитарной деятельности №177-03200-000100 от 4 декабря 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-02757-001000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности № 177-02737-100000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности №177-02750-010000 от 9 ноября 2000 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 111250, Российская Федерация, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Банк имеет 15 операционных касс вне кассового узла и 15 дополнительных офисов.

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

На 31 декабря в собственности следующих участников находилось более 5% долей:

Участник	2012 год %	2011 год %
ООО "МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС"	85,0	90,0
Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка)	10,0	10,0
Бобрович Я.В. (Президент Банка)	5,0	—
Итого	100,0	100,0

Материнской компанией Банка является ООО "МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС".

Конечными бенефициарами Банка являются г-н Никитин А.М. (10% долей в уставном капитале Банка, Председатель Совета Директоров), г-н Бобрович Я.В. (5% в уставном капитале Банка), г-н Абросимов П.А. (член Совета Директоров), который владеет 100% долей в уставном капитале ООО "МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС" (85% долей в уставном капитале Банка).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. численность сотрудников Банка составляла 239 человек (31 декабря 2011 г.: 206 человек).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3. Основные положения учетной политики

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве "торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам, другие модели оценки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от целей и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

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

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения, финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких, как вид актива, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25
Мебель и принадлежности	3-8
Компьютеры и оргтехника	3-4
Транспортные средства	3-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Чистые активы, приходящиеся на участников

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 г. официальный курс ЦБ РФ за 1 доллар США составлял 30,3727 руб. (2011: 32,1961 руб.) и 40,2286 руб. (2011: 41,6714 руб.) за 1 ЕВРО.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2012 г.

Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения операций текущего и предшествующего годов. Поправки к нижеперечисленным стандартам, принятые в результате проекта "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, с соответствующими обязательствами. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы дать пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия Банка в данных активах, признание которых было прекращено, и связанные с этим риски.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога

В декабре 2010 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты. Поправка разъясняет порядок определения отложенного налога по инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости. Поправка содержит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основании допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Помимо этого, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основании допущения о продаже актива.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже перечислены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые с точки зрения Банка, окажут влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Банк намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 *"Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации"*, опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банка оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 *"Консолидированная финансовая отчетность"* предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 *"Консолидация – компании специального назначения"* и МСФО (IAS) 27 *"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. МСФО (IFRS) 10 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 *"Участие в совместной деятельности"* и ПКИ 13 *"Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников"* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применения данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"

Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства"

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

4. Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлен наиболее существенный случай использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы заемщиков. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 8 616 тыс. руб. (2011 г.: увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 8 993 тыс. руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	723 984	496 541
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	118 454	795 915
Корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней	1 110 968	1 021 322
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	91 243	—
Расчетные счета в брокерских организациях	4 923	6 169
Денежные средства и их эквиваленты	2 049 572	2 319 947

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	614 491	386 513	9 964	1 010 968
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	100 000	—	—	100 000
Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	714 491	386 513	9 964	1 110 968

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2011 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	787 547	31 822	1 865	821 234
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	200 088			200 088
Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	987 635	31 822	1 865	1 021 322

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ааа до Вaa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

На 31 декабря 2012 г. 770 358 тыс. руб., или 76,2% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках были размещены в трех банках-резидентах (2011 г.: 578 824 тыс. руб. или 70,5% были размещены в одном банке-резиденте).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней были размещены в крупном российском банке на срок одиннадцать дней в сумме 100 000 тыс. руб. (2011 г.: 200 088 тыс. руб. были размещены в крупном российском банке на срок пять дней).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	255 017	163 037
Итого торговые ценные бумаги	255 017	163 037

На 31 декабря 2012 г. торговые ценные бумаги Банка представляют собой корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Облигации деноминированы в рублях и долларах США; процентные ставки от 3,3% до 16,5%, доходность к погашению или оферте от 0,7% до 15,9%. По состоянию на 31 декабря 2012 г. эти облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 г. по декабрь 2017 г.

На 31 декабря 2011 г. торговые ценные бумаги Банка представляют собой корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями. Облигации деноминированы в рублях; процентные ставки от 7,5% до 13,50%, доходность к погашению от 7,4% до 10,7%. По состоянию на 31 декабря 2011 г. эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2012 г. по февраль 2018 г.

На 31 декабря 2012 г. концентрация торговых ценных бумаг, купленных Банком, представлена корпоративными облигациями одного крупного российского банка и составила 92 524 тыс. руб., что эквивалентно 36,3% от портфеля торговых ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2011 г. концентрация торговых ценных бумаг, купленных Банком, представлена корпоративными облигациями одной крупной российской инвестиционной компании и составляла 76 050 тыс. руб., что эквивалентно 46,7% от портфеля торговых ценных бумаг.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определена на основе последних котировок на продажу или моделей оценки, основанных на дисконтированных денежных потоках с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	92 524	162 493	255 017
Итого торговые ценные бумаги	92 524	162 493	255 017

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	98 802	64 235	163 037
Итого торговые ценные бумаги	98 802	64 235	163 037

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ааа до Вaa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	62 944	52 209
Прочие средства	2 451	17 104
Итого средства в кредитных организациях	65 395	69 313

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	3 474 405	3 353 760
Кредитование физических лиц	1 165 510	352 565
Итого кредиты клиентам	4 639 915	3 706 325
За вычетом резерва под обесценение	(450 565)	(318 468)
Кредиты клиентам	4 189 350	3 387 857

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012 год:

	Коммерческое кредитование 2012 год	Кредитование физических лиц 2012 год	Итого 2012 год
На 1 января 2012 г.	247 035	71 433	318 468
Создание резерва	96 671	35 504	132 175
Списанные суммы	—	(78)	(78)
На 31 декабря 2012 г.	343 706	106 859	450 565
Обесценение на индивидуальной основе	171 465	74 963	246 428
Обесценение на совокупной основе	172 241	31 896	204 138
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	343 706	106 859	450 565
	319 755	92 618	412 373

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 год:

	Коммерческое кредитование 2011 год	Кредитование физических лиц 2011 год	Итого 2011 год
На 1 января 2011 г.	98 292	65 848	164 140
Создание резерва	150 466	5 585	156 051
Списанные суммы	(1 723)	—	(1 723)
На 31 декабря 2011 г.	247 035	71 433	318 468
Обесценение на индивидуальной основе	66 473	68 940	135 413
Обесценение на совокупной основе	180 562	2 493	183 055
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	247 035	71 433	318 468
	106 209	73 319	179 528

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию "оцениваемые на индивидуальной основе" Банк включает кредиты, по которым произошло событие убытка, а именно:

- ▶ значительные финансовые трудности, испытываемые должником — изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого;
- ▶ нарушение договора — наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 50 тыс. руб. (2011 г. – 940 тыс. руб.).

Кредиты клиентам, по которым не произошло событие убытка, оцениваются на обесценение на коллективной основе.

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

	2012 год	2011 год
Текущие кредиты	4 562 696	3 650 136
Просроченные суммы отдельных платежей	51 038	22 157
Текущая часть просроченных кредитов	26 181	34 032
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(450 565)	(318 468)
Итого кредитов клиентам	4 189 350	3 387 857

Детальный анализ кредитного качества портфеля представлен в Примечании 20.

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог недвижимости и транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских компаний заемщиков в отношении кредитов, представленных дочерним компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в обеспечение кредитов Банком было принято имущество залоговой стоимостью 6 989 тыс. руб. (2011 г. – 4 616 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. у Банка нет кредитов, в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя. На 31 декабря 2011 г. общая балансовая стоимость кредитов, в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя, составляет 49 245 тыс. руб. (Примечание 14).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 455 519 тыс. руб., или 52,9% от совокупного кредитного портфеля (2011 год: 2 285 064 тыс. руб. (61,7% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 186 115 тыс. руб. (2011 г.: 113 598 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 год	2011 год
Предприятия торговли	2 525 668	2 439 472
Физические лица	1 185 556	352 565
Сфера финансовых услуг	582 756	557 504
Промышленное производство	319 808	176 811
Операции с недвижимостью	12 830	55 568
Строительство	9 257	9 453
Пищевая промышленность	4 040	79 470
Перевозка и доставка грузов	–	20 945
Логистика	–	14 537
Итого	4 639 915	3 706 325

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2012 год	2011 год
Учтенные векселя	–	224 734
Корпоративные еврооблигации	228 911	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	228 911	224 734

На 31 декабря 2012 г. ценные бумаги Банка, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой купонные и дисконтные корпоративные еврооблигации, выпущенные российскими банками. Купонные облигации деноминированы в долларах США, имеют процентную ставку 6,5% и доходность к погашению 3,5%. Дисконтные облигации деноминированы в долларах США и имеют доходность к погашению от 1,8% до 2,9%. По состоянию на 31 декабря 2012 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют сроки погашения с июня 2013 по октябрь 2013.

На 31 декабря 2011 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя дисконтные векселя российских Банков, номинированных в долларах США, со сроком погашения в феврале 2012 года и эффективной ставкой дисконта от 2,0% до 2,4%.

На 31 декабря 2012 г. концентрация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена корпоративными еврооблигациями одного из российских Банков и составляет 151 863 тыс. руб., что эквивалентно 66,3% от совокупного портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2011 г.: векселя одного российского банка – 96 356 тыс. руб. или 42,9%).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе последних котировок на продажу или моделей оценки, основанных на дисконтированных денежных потоках с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам.

По оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 г. в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют обесцененные инвестиционные ценные бумаги. Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

По оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 г. в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют обесцененные инвестиционные ценные бумаги. Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Еврооблигации резидентов	151 863	77 048	228 911
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151 863	77 048	228 911

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2011 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Учтенные векселя	–	224 734	224 734
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	224 734	224 734

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)					
На 31 декабря 2011 г.	45 349	5 712	26 742	3 452	81 255
Поступления	—	1 565	3 330	5 380	10 275
Выбытия	—	(719)	(769)	(807)	(2 295)
На 31 декабря 2012 г.	45 349	6 558	29 303	8 025	89 235
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2011 г.	—	(4 292)	(12 872)	(1 726)	(18 890)
Начисленная амортизация	(2 521)	(802)	(8 573)	(994)	(12 890)
Выбытия	—	719	769	807	2 295
На 31 декабря 2012 г.	(2 521)	(4 375)	(20 676)	(1 913)	(29 485)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2011 г.	45 349	1 420	13 870	1 726	62 365
На 31 декабря 2012 г.	42 828	2 183	8 627	6 112	59 750

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)					
На 31 декабря 2010 г.	26 130	761	26 030	2 605	55 526
Поступления	—	4 951	712	847	6 510
Влияние переоценки	19 219	—	—	—	19 219
На 31 декабря 2011 г.	45 349	5 712	26 742	3 452	81 255
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2010 г.	(6 322)	(629)	(10 674)	(701)	(18 326)
Начисленная амортизация	(924)	(3 663)	(2 198)	(1 025)	(7 810)
Влияние переоценки	7 246	—	—	—	7 246
На 31 декабря 2011 г.	—	(4 292)	(12 872)	(1 726)	(18 890)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2010 г.	19 808	132	15 356	1 904	37 200
На 31 декабря 2011 г.	45 349	1 420	13 870	1 726	62 365

Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Банк регулярно оценивает стоимость имущества с целью убедиться, что стоимость основных средств, по которой они отражаются в учете, существенно не отличается от балансовой стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были полностью амортизированы, составила 7 347 тыс. руб. (2011 г.: 5 186 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 год	2011 год
Расход по текущему налогу	22 097	11 461
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(4 459)	4 755
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	(707)	5 293
Расход по налогу на прибыль	18 345	10 923

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

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

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	83 517	46 611
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	16 703	9 322
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 642	1 601
Расход по налогу на прибыль	18 345	10 923

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2012 год
	2010 год	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	2011 год	В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	4 779	2 638	–	7 417	(4 216)	–	3 201
Отложенные доходы и расходы	–	993	–	993	1 343	–	2 336
Расчеты с персоналом	812	419	–	1 231	209	–	1 440
Субординированный депозит	(1 271)	(3 139)	–	(1 868)	3 642	–	1 774
Отложенные налоговые активы	6 862	910	–	7 773	979	–	8 751
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	925	–	925	(1 521)	707	111
Основные средства	3 988	247	5 293	9 528	(142)	–	9 386
Торговые ценные бумаги	–	(662)	–	(662)	1 627	–	965
Прочие	2 874	(137)	–	1 737	(2 737)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	6 862	373	5 293	12 528	(2 773)	707	10 462
Отложенное налоговое (обязательство)актив, нетто	–	537	(5 293)	(4 755)	3 752	(707)	(1 710)

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 997	2 709
Расчеты с брокерами	1 562	4 518
Итого прочих финансовых активов	5 559	7 227
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	2 793	2 146
Неисключительные права пользования	2 254	1 522
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 874	1 067
Прочее	831	1 100
Итого прочих нефинансовых активов	7 752	5 835
Итого прочих активов	13 311	13 062

По состоянию на 31 декабря 2012 г. незавершенные расчеты по пластиковым картам в размере 3 997 тыс. руб. (2011 г.: 2 709 тыс. руб.) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Банка по пластиковым картам, подлежащую погашению в течение 30 дней.

Резерв по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. не создавался.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Прочие финансовые обязательства		
Отложенные комиссионные доходы по неиспользованным кредитным линиям	7 549	—
Торговая кредиторская задолженность	7 273	4 310
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	4 076	2 839
Обязательства по финансовой аренде	2 604	1 012
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 887	—
Прочее	653	492
Итого прочих финансовых обязательств	24 042	8 653
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 200	6 155
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	710	653
Прочее	1 209	210
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 119	7 018
Итого прочих обязательств	33 161	15 671

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Юридические лица		
Текущие счета	2 667 140	1 239 980
Срочные депозиты	1 551 259	2 480 979
Итого средств юридических лиц	4 218 399	3 720 959
Физические лица		
Текущие счета	178 702	155 646
Срочные депозиты	196 458	186 514
Итого средств физических лиц	375 160	342 245
Государственные и бюджетные организации		
Срочные депозиты	125 000	35 500
Итого средств государственных и бюджетных организаций	125 000	35 500
Итого	4 718 559	4 098 704

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 2 835 692 тыс. руб. (60,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г.: 1 995 477 тыс. руб. (49,0%))

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 196 458 тыс. руб. (2011 г.: 186 514 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 год	2011 год
Торговля	2 775 084	2 592 513
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	634 949	727 555
Физические лица	375 160	342 245
Недвижимость	303 983	21 716
Транспорт	265 891	148 544
Страхование	138 960	47 675
Строительство	96 290	46 131
Полиграфическая деятельность	31 293	41 483
Научная деятельность	13 045	12 809
Производство	5 815	25 008
Финансовые услуги	5 739	19 138
Ресторанная деятельность	744	1 357
Прочее	71 606	72 530
Средства клиентов	4 718 559	4 098 704

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2012 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют балансовую стоимость 6 801 тыс. руб. и включают в себя векселя Банка, деноминированные в рублях и долларах США со ставкой купона от 7,0% до 8.5% и сроком погашения с июня 2013 г. по ноябрь 2013 г.

На 31 декабря 2011 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют балансовую стоимость 43 228 тыс. руб. и включают в себя векселя Банка, деноминированные в долларах США со ставкой купона 3,0% и сроком погашения с апреля 2012 г. по июль 2012 г.

15. Субординированные займы

Банк привлек два субординированных займов от материнской компании, балансовая стоимость которых на 31 декабря 2012 г. составила 642 290 тыс. руб. (2011 г.: 661 240 тыс. руб.).

Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов составляют в 2009 году 135 877 тыс. руб. и 176 359 тыс. руб. в 2011 году, и представляют собой неденежные операции, которые не были отражены в отчете о движении денежных средств. Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников как "Дополнительные вклады участников в уставный капитал" в 2009 и 2011 году соответственно.

Номер договора	Валюта номина- рования	Сумма займа в валюте договора	Контракт- ная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата заключения договора	Дата погашения
Договор субординированного займа №1	Доллары США	15 000	2%	4,7	03.09.2009	03.09.2024
Договор субординированного займа №2	Доллары США	15 000	1,2%	6,1	18.11.2011	18.11.2022
		30 000				

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2012 г. номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов ООО "Мэйджор Автосервис" в сумме 850 000 тыс. руб., Никитина А.М. в сумме 100 000 тыс. руб. и Бобровича Я.В. в сумме 50 000 тыс. руб. На 31 декабря 2012 г. номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

27 декабря 2012 г. на внеочередном Общем собрании участников ООО "АТБ" Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка пропорционально их доли участия.

На момент выпуска данной отчетности решение о распределении прибыли за 2012 год между участниками Банка не принято.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 83 773 тыс. руб. (2010 год: 73 030 тыс. руб.).

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

На 31 декабря 2012 г. Резервный фонд Банка был сформирован в размере 14 342 тыс. руб. (2011 год: 11 342 тыс. руб.).

30 апреля 2013 г. на Общем собрании участников ООО "АТБ" Банк было принято решение о направлении 3 500 тыс. руб. в Резервный фонд.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии) возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем и, соответственно, Банк не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 г., позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех "контролируемых" операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список "контролируемых" операций включает операции, совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с иностранными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 г. или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков, по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2012 году Банк не осуществлял операций, которые могут рассматриваться как "контролируемые" операции. Сумма доходов/расходов, полученных Банком в 2012 году по сделкам с российскими связанными сторонами, не превышала 3 млрд. рублей, а также Банк не осуществлял операции с иностранными связанными сторонами, общая сумма доходов/расходов по которым превышала бы 100 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

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

	2012 год	2011 год
До 1 года	6 555	6 821
Итого обязательств по операционной аренде	6 555	6 821

Обязательства кредитного характера. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные 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. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

На 31 декабря 2012 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательства по предоставлению кредитов	388 882	284 799
Гарантии	697 993	669 866
Обязательства кредитного характера	1 086 875	954 665

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 68 469 тыс. руб., являющиеся обеспечением по гарантии Банка, выданной одной российской компании.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчетные операции	28 568	28 348
Операции с денежными средствами	19 899	17 026
Гарантии и аккредитивы	15 865	4 540
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6 635	7 789
Инкассация	477	892
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	44	198
Прочее	1 941	1 059
Комиссионные доходы	73 429	59 852
Расчетные операции	(8 586)	(6 616)
Операции с денежными средствами	(4 462)	(5 998)
Банкнотные сделки	(244)	(335)
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	(484)	(82)
Прочее	(699)	(742)
Комиссионные расходы	(14 475)	(13 773)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	58 954	46 079

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	113 056	98 381
Отчисления на социальное обеспечение	31 778	28 722
Расходы на персонал	144 834	127 103
Услуги по использованию программного обеспечения	8 464	12 494
Аренда основных средств	8 103	5 552
Охранные услуги	7 899	7 050
Представительские расходы, маркетинг и реклама	6 795	6 243
Услуги связи	5 785	4 000
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	5 256	3 036
Операционные налоги	4 878	7 505
Страхование	4 639	4 885
Расходы на аудит	3 500	6 782
Списание инвентаря и материалов	3 478	5 857
Прочее	3 648	2 852
Прочие операционные расходы	62 445	66 256

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками:

- ▶ утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств (капитала) Банка;
- ▶ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики Банка в области управления банковскими рисками;
- ▶ анализирует эффективность утвержденных процедур по управлению банковскими рисками;
- ▶ осуществляет контроль за выполнением Стратегии развития Банка.

Правление

Правление Банка – орган управления текущей деятельностью Банка, ответственный за разработку и осуществление детализированных процедур по управлению рисками, а также за минимизацию системного, кредитного (за исключения части делегированной Кредитному Комитету), правового, рыночного и других видов рисков, присущих деятельности Банка:

- ▶ определяет порядок организации системы оценки контроля и управления рисками Банка;
- ▶ осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка;
- ▶ принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный комитет

Кредитный Комитет – коллегиальный орган, которому Правлением Банка делегированы функции и полномочия по минимизации кредитных рисков Банка и обеспечению доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль над состоянием кредитного портфеля:

- ▶ принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков;
- ▶ отвечает за оценку, регулирование и контроль финансовых (кредитных) рисков.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля – контролирующий орган:

- ▶ контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- ▶ осуществляет мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, представленной структурными подразделениями Банка, готовит предложения по корректировке планов и лимитов;
- ▶ проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч. в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при следующих условиях:

- ▶ соблюдение законодательных и юридических норм совершения операций;
- ▶ соблюдение нормативных требований Банка России;
- ▶ соблюдения утвержденных лимитов.

Управление анализа рисков

Управление анализа рисков:

- ▶ готовит сводную информацию о показателях банковских рисков для Председателя Правления, Совета директоров Банка;
- ▶ осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками для утверждения;
- ▶ отвечает за оперативный контроль текущего уровня рисков;
- ▶ на основе утвержденных методик по мере необходимости осуществляет анализ фактической реализации рисков и готовит предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, производимым в данном подразделении;
- ▶ на основе утвержденных методик проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка, готовит предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на исполнительном уровне и др.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения Вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Кредитному комитету Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере банковских рисков с указанием размеров по каждому виду риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежемесячно управление анализа рисков Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются вопросы по поддержанию установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях, оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным клиентам или контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и клиентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам и клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту и клиенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом, определенном на основе внутренней политики Банка, представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Кредиты с нормальным (статистическим) уровнем кредитного риска включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого 2012 год</i>
		<i>Высокий рейтинг 2012 год</i>	<i>Стан- дартный рейтинг 2012 год</i>	<i>Ниже стандарт- ного рейтинга 2012 год</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2012 год</i>	
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		—	3 154 650	—	319 755	3 474 405
Кредитование физических лиц		3 816	1 069 075	—	92 619	1 165 510
Итого		3 816	4 223 725	—	412 374	4 639 915

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого 2011 год</i>
		<i>Высокий рейтинг 2011 год</i>	<i>Стан- дартный рейтинг 2011 год</i>	<i>Ниже стандарт- ного рейтинга 2011 год</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2011 год</i>	
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		—	3 035 722	181 177	136 861	3 353 760
Кредитование физических лиц		13 400	246 671	19 175	73 319	352 565
Итого		13 400	3 282 393	200 352	210 180	3 706 325

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены в разрезе классов*

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку

	2012 год				2011 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др.	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др.	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 019 568	30 004	–	2 049 572	2 189 989	129 958	–	2 319 947
Торговые ценные бумаги	255 017	–	–	255 017	163 037	–	–	163 037
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ	65 395	–	–	65 395	69 313	–	–	69 313
Кредиты клиентам	4 189 350	–	–	4 189 350	3 387 857	–	–	3 387 857
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	228 911	–	–	228 911	224 734	–	–	224 734
Прочие активы	5 559	–	–	5 559	7 227	–	–	7 227
Итого	6 763 800	30 004	–	6 793 804	6 042 157	129 958	–	6 172 115
Обязательства								
Средства клиентов	4 718 259	30	270	4 718 559	4 097 386	1 181	137	4 098 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 801	–	–	6 801	43 228	–	–	43 228
Субординированные займы	642 290	–	–	642 290	661 240	–	–	661 240
Прочие обязательства	24 042	–	–	24 042	8 653	–	–	8 653
Итого	5 391 392	30	270	5 391 692	4 810 507	1 181	137	4 811 825
Нетто-позиция по активам и обязательствам	1 372 408	29 974	(270)	1 402 112	1 231 650	128 777	(137)	1 360 290

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о проведении операций по межбанковскому кредитованию на валютном и денежном рынках, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «менее 3 месяцев». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов (см. Примечание 13), так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Финансовые обязательства**По состоянию на 31 декабря 2012 г.**

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	3 491 836	585 860	708 814	—	4 786 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 593	4 208	—	—	6 801
Субординированные займы	3 595	10 984	58 316	998 789	1 071 684
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 498 024	601 052	767 130	998 789	5 864 995

Финансовые обязательства**По состоянию на 31 декабря 2011 г.**

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	2 843 791	604 761	679 420	—	4 127 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 280	40 406	—	—	43 686
Субординированные займы	3 811	11 644	61 817	1 074 247	1 151 519
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 850 882	656 811	741 237	1 074 247	5 323 177

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По заключенным договорам о предоставлении банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2012 год	814 681	198 921	79 828	1 093 430
2011 год	568 698	382 194	10 594	961 486

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников, за один год, рассчитанную для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, имеющих на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Валюта	Изменение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год	Чувствительность чистых активов, приходящихся на участников 2012 год	Изменение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год
Российский рубль	2,60%	5 454	–	5,51%	15 251
Российский рубль	-1,04%	(2 186)	–	-2,00%	(5 533)
Доллар США	0,05%	6	55	0,15%	–
Доллар США	-0,05%	(6)	(55)	-0,15%	–

Банк выделяет процентный риск по торговым позициям как наиболее значимый вид рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках. Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами. В целях ограничения процентного риска и управления им, в соответствии с Политикой управления рыночным кредитным рисками операций на финансовых рынках, Банк устанавливает следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок и лимиты на кредитный риск на эмитента.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках, а также на чистые активы, приходящиеся на участников. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Изменение в валютном курсе в % 2011 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Доллар США	11,04%	(1 457)	23 821	12,50%	(341)	27 561
Доллар США	-11,04%	1 457	(23 821)	-12,50%	341	(27 561)
Евро	9,53%	(1 391)	(1 391)	11,77%	2 752	2 752
Евро	-9,53%	1 391	1 391	-11,77%	(2 752)	(2 752)

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств.

	2012 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	871 986	1 086 536	91 050	2 049 572
Торговые ценные бумаги	162 493	92 524	—	255 017
Средства в кредитных организациях	62 944	2 451	—	65 395
Кредиты клиентам	3 171 682	1 001 286	16 382	4 189 350
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	—	228 911	—	228 911
Прочие активы	5 547	7	5	5 559
Итого финансовые активы	4 274 652	2 411 715	107 437	6 793 804
Средства клиентов	3 047 114	1 549 407	122 038	4 718 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 292	2 509	—	6 801
Субординированные займы	—	642 290	—	642 290
Прочие обязательства	22 246	1 796	—	24 042
Итого финансовые обязательства	3 073 652	2 196 002	122 038	5 391 692
Чистая позиция	1 201 000	215 713	(14 601)	1 402 112

	2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 429 631	783 953	106 363	2 319 947
Торговые ценные бумаги	163 037	—	—	163 037
Средства в кредитных организациях	57 765	11 548	—	69 313
Кредиты клиентам	2 696 660	674 838	16 359	3 387 857
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	224 734	—	224 734
Прочие финансовые активы	7 221	6	—	7 227
Итого монетарные активы	4 354 314	1 695 079	122 722	6 172 115
Средства клиентов	3 230 742	768 604	99 358	4 098 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	43 228	—	43 228
Субординированные займы	—	661 240	—	661 240
Прочие финансовые обязательства	8 603	—	50	8 653
Итого финансовые обязательства	3 239 345	1 473 072	99 408	4 811 825
Чистая позиция	1 114 969	222 007	23 314	1 360 290

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссий за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на чистые активы, приходящиеся на участников Банка в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход
2012 год	(52 002)
2011 год	(37 875)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	247 950	7 067	255 017
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		228 911	228 911
	247 950	235 978	483 928
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	163 037	–	163 037
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	224 734	224 734
	163 037	224 734	387 771

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2012 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 049 572	2 049 572	—	2 319 947	2 319 947	—
Средства в кредитных организациях	65 395	65 395	—	69 313	69 313	—
Торговые ценные бумаги	255 017	255 017	—	163 037	163 037	—
Кредиты клиентам	4 189 350	4 171 962	(17 388)	3 387 857	3 252 709	(135 148)
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	228 911	228 911	—	224 734	224 734	—
Прочие финансовые активы	5 559	5 559	—	7 227	7 227	—
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	4 718 559	4 717 575	984	4 098 704	4 062 086	36 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 801	6 801	—	43 228	43 590	(362)
Субординированные займы	642 290	642 290	—	661 240	661 240	—
Прочие финансовые обязательства	21 924	21 924	—	8 653	8 653	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости	—	—	(16 404)	—	—	(98 892)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 "Управление рисками".

	2012 год				2011 год			
	В течение одного года	Более одного года	Без определенного срока	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без определенного срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 049 572	—	—	2 049 572	2 319 947	—	—	2 319 947
Торговые ценные бумаги	255 017	—	—	255 017	163 037	—	—	163 037
Средства в кредитных организациях	2 451	—	62 944	65 395	17 104	—	52 209	69 313
Кредиты клиентам	1 515 126	2 674 224	—	4 189 350	1 358 010	2 029 847	—	3 387 857
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	228 911	—	—	228 911	224 734	—	—	224 734
Основные средства	—	—	59 750	59 750	—	—	62 365	62 365
Текущие активы по налогу на прибыль	6 016	—	—	6 016	2 839	—	—	2 839
Прочие активы	11 057	—	2 254	13 311	11 540	—	1 522	13 062
Итого активы	4 068 150	2 674 224	124 948	6 867 322	4 097 211	2 029 847	116 096	6 243 154
Средства клиентов	4 028 293	690 266	—	4 718 559	3 427 930	670 774	—	4 098 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 801	—	—	6 801	43 228	—	—	43 228
Субординированные займы	—	642 290	—	642 290	—	661 240	—	661 240
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 244	—	—	7 244	—	—	4 755	4 755
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	1 710	1 710	—	—	4 755	4 755
Прочие обязательства	25 886	7 275	—	33 161	14 722	949	—	15 671
Итого	4 068 224	1 339 831	1 710	5 409 765	3 485 880	1 332 963	4 755	4 823 598
Чистая позиция	(74)	1 334 393	123 238	1 457 557	611 331	696 884	111 341	1 419 556

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- ▶ Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию "В течение одного года";
- ▶ Торговые ценные бумаги считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени и классифицируются в категорию "В течение одного года";
- ▶ Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- ▶ Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию "В течение одного года";
- ▶ Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 18). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 год			2011 год		
	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	–	134 973	2 803	–	224 506	105
Резерв на обесценение на 1 января	–	(3 684)	(49)	–	(247)	(3)
Кредиты, на 1 января, за вычетом резерва	–	131 289	2 754	–	224 259	102
Кредиты не погашенные на 31 декабря	–	45 414	1 109	–	134 973	2 803
Резерв на обесценение на 31 декабря	–	(22 707)	(553)	–	(3 684)	(49)
Кредиты не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	–	22 707	555	–	131 289	2 754
Депозиты на 1 января	–	815 365	12 053	451 553	740 204	3 990
Депозиты на 31 декабря	–	1 204 157	44 681	–	815 365	12 053
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 292	–	43 228	–
Субординированные займы	642 290	–	–	661 240	–	–
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	164 072	1 705 319	18 201	86 630	1 239 399	1 691
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	303 892	–	–	481 424	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря									
	2012 года					2011 года				
	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	–	7 567	–	402	–	–	23 005	–	166	–
Обесценение кредитов	–	(19 023)	–	(1 546)	–	–	(3437)	–	(46)	–
Процентные расходы по депозитам	–	(42 636)	–	(954)	–	–	(14 304)	–	(5 100)	–
Процентные расходы по субординированным займам	(32 831)	–	–	–	–	(18 270)	–	–	–	–
Процентные расходы по выпущенным векселям	–	–	–	(2 438)	–	–	(2 460)	–	–	–
Комиссионные доходы	259	7 831	–	9	–	762	5 488	–	–	–
Расходы по аренде	–	(8 733)	–	–	–	–	(5 540)	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	8 363	8 217
Отчисления на социальное обеспечение	2 146	1 889
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	10 509	10 106

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов взвешенных с учетом риска рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	1 057 455	1 051 423
Дополнительный капитал	986 517	1 017 348
Итого капитал	2 043 972	2 068 771
Активы взвешенные с учетом риска	6 822 336	5 615 516
Норматив достаточности капитала	30%	37%

Бохан О.Ю.

Смирнова Е.А.

3 июня 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер