

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

1. Основная деятельность Банка

ОАО АКБ «Русский земельный банк» – кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации, осуществляет деятельность с 1994 года.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2810 от 23.12.2003 (в период с 01.01.2012 по 08.08.2012);
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2810 от 08.08.2012 (в период с 08.08.2012 по 31.12.2012);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2810 от 23.12.2003 (в период с 01.01.2012 по 08.08.2012);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2810 от 08.08.2012 (в период с 08.08.2012 по 31.12.2012);
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-09236-100000 от 04.07.2006 без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-09241-010000 от 04.07.2006 без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-09247-000100 от 04.07.2006 без ограничения срока действия.

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123104, г. Москва, Сытинский пер., д.3, стр.1.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2012 и 2011 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2012 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.
КОМПАНИЯ "СТАЙЛИЛЕНИ ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
КОМПАНИЯ "ЭЛППОП ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
КОМПАНИЯ "КУРИНИО ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
КОМПАНИЯ "БОАДЕН ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
КОМПАНИЯ "КСУЛАКА ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
КОМПАНИЯ "ФАНЖЕТ ЛИМИТЕД"	16,35%	16,35%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	1,9%	1,9%
Итого	100,0	100,0

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыто: 1 филиал в г. Санкт-Петербург, 3 дополнительных офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года списочная численность сотрудников Банка составила 118 человека (2011: 65 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	1 340 246	23 054
Резервы под обесценение	(25 679)	(13 747)
Переоценка основных средств	(1 031)	-
Амортизация основных средств	4 180	1 259
Восстановление НДС	5 176	4 502
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(9 002)	(1 999)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(7 319)	(7 319)
Переоценка инвестиционной недвижимости	1 100	-
Инфляционная переоценка неденежных статей	4 767	-
Налоги на прибыль	15 801	41 406
Прочее	(6 001)	(82 802)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	1 322 238	(35 646)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных доходов. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% - 3% – здания,

14% - 32% – транспортные средства,

20% - 48% – вычислительная и организационная техника,

20% - 25% – мебель,

5% - 32% - специальное оборудование и прочее.

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

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Фидуциарная деятельность

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

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2011 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации связаны с переносом субординированных займов в отдельную строку отчета о финансовом положении из состава средств клиентов, инвестиционной недвижимости в отдельную строку отчета о финансовом положении из состава основных средств. Основные исправления связаны с пересчетом переоценки по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств, пересчетом амортизации основных средств, уточненным расчетом резервов по условным обязательствам кредитного характера, уточненным расчетом отложенного налогообложения.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2011 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	283 630	(872)	282 758
Средства в других банках	60 351	300	60 651
Отложенный налоговый актив	2 976	(2 976)	-
Инвестиционная недвижимость	-	72 859	72 859
Основные средства и нематериальные активы	1 275 867	4 277	1 280 144
Прочие активы	65 987	(8 706)	57 281
Итого активы	3 623 139	64 882	3 688 021
Обязательства			
Средства клиентов	1 604 389	(75 000)	1 529 389
Субординированные займы	-	75 000	75 000
Отложенное налоговое обязательство	27 434	37 658	65 092
Прочие обязательства	19 183	(3 159)	16 024
Итого обязательства	2 336 875	34 499	2 371 374
Фонд переоценки основных средств	109 737	49 611	159 348
Накопленный дефицит	(170 086)	(19 228)	(189 314)
Итого собственный капитал	1 286 264	30 383	1 316 647
Итого обязательств и собственного капитала	3 623 139	64 882	3 688 021
Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2010 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года			
Активы			
Отложенный налоговый актив	12 140	(12 140)	-
Инвестиционная недвижимость	-	104 298	104 298
Основные средства и нематериальные активы	1 338 915	(29 320)	1 309 595
Прочие активы	80 103	(5 974)	74 129
Итого активы	7 089 926	56 864	7 146 790
Обязательства			
Средства клиентов	5 620 428	(75 000)	5 545 428
Субординированные займы	-	75 000	75 000
Отложенное налоговое обязательство	27 496	38 721	66 217
Прочие обязательства	41 027	(7 340)	33 687
Итого обязательства	5 691 047	31 381	5 722 428
Фонд переоценки основных средств	109 985	49 363	159 348
Накопленный дефицит	(61 681)	(23 880)	(85 561)
Итого собственный капитал	1 398 879	25 483	1 424 362
Итого обязательств и собственного капитала	7 089 926	56 864	7 146 790

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2011 год</i>	<i>Исправления и реклассификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2012 год</i>
Отчет о совокупном убытке			
Изменение резервов под обесценение	21 230	(4 753)	16 477
Дивиденды полученные	476	(476)	-
Прочие операционные доходы	49 388	476	49 864
Чистые доходы	260 871	(4 753)	256 118
Административные и прочие операционные расходы	(357 036)	(885)	(357 921)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(96 165)	(5 638)	(101 803)
Расходы по налогу на прибыль	(12 240)	10 290	(1 950)
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	(108 405)	4 652	(103 753)
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	(310)	310	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли	1 052	(62)	990
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога	(4 210)	248	(3 962)
Совокупный убыток за период	(112 615)	4 900	(107 715)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	240 650	61 274	68 610
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	101 587	146 968	606 529
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	100 971	73 856	153 348
- Российской Федерации	100 968	73 856	153 348
- других стран	3	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	52	660	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	443 260	282 758	828 487

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
<i>Без обременения</i>			
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	325 212	183 915	187 972
Муниципальные облигации	-	-	41 224
Корпоративные облигации	456 550	137 594	1 008 146
Акции	2 886	76 667	195 965
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	784 648	398 176	1 433 307
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784 648	398 176	1 433 307
<i>Краткосрочные</i>	784 648	398 176	1 433 307

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 6,5% до 7,15% годовых и срок погашения от 2013 до 2016 года.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 6,85% до 11,25% годовых и срок погашения от 2013 до 2018 года.

Акции представлены котируемыми долевыми ценными бумагами российских банков и компаний.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	100 629	644	1 157 910
Депозиты в Банке России	500 123	-	-
Договоры РЕПО с другими банками	-	60 007	-
Прочие размещения в других банках	2 430	-	-
Просроченные размещенные средства в других банках	872	872	872
Резерв под обесценение средств в других банках	(872)	(872)	(6 662)
Итого средства в других банках	603 182	60 651	1 152 120
Краткосрочные	603 182	60 651	1 152 120
Долгосрочные	-	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(872)	(6 662)
Восстановление/(Создание резерва)	(49)	5 790
Списано за счет резерва	49	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(872)	(872)

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	4 951 608	955 710	1 340 782
Потребительские кредиты	821 384	131 042	476 802
Договоры РЕПО	-	-	167 147
Учтенные векселя клиентов	-	442 131	39 886
За вычетом резерва под обесценение	(294 492)	(54 464)	(73 159)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 478 500	1 474 419	1 951 458
Краткосрочные	2 308 576	515 248	1 203 635
Долгосрочные	3 169 924	959 171	747 823

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребите льские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года	(53 124)	(20 035)	-	(73 159)
(Отчисления)/Восстановлен ные суммы резерва	17 979	10 781	(10 065)	18 695
Остаток за 31 декабря 2011 года	(35 145)	(9 254)	(10 065)	(54 464)
(Отчисления)/Восстановлен ные суммы резерва	(215 996)	(34 465)	10 065	(240 396)
Суммы, списанные за счет резерва под обесценение	368	-	-	368
Остаток за 31 декабря 2012 года	(250 773)	(43 719)	-	(294 492)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Без обременения			
Корпоративные облигации	16 335	14 585	217 179
Акции	222	222	60 222
Прочие ценные бумаги	25 804	20 203	-
Доли участия	166	166	166
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(26 192)	(20 591)	(27 455)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 335	14 585	250 112
Краткосрочные	-	184	190 712
Долгосрочные	16 335	14 401	59 400

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 3,27% до 7,0% годовых и срок погашения от 2015 до 2018 года.

Акции представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами российских компаний. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги полностью обесценены.

Прочие ценные бумаги представлены некотируемыми облигациями иностранной компании. По состоянию за 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги полностью обесценены.

Доля участия представлены инвестициями в УК НПФ "Кедр" (доля участия 5,3%) и по состоянию за 31 декабря 2012 года полностью обесценены.

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

	2012 г.	2011 г.
Остаток на 1 января	(20 591)	(27 455)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(5 601)	6 864
Остаток за 31 декабря	(26 192)	(20 591)

10. Инвестиционная недвижимость

	<i>Здания и квартиры</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i>	-	-	-
<i>Перевод из основных средств</i>	92 390	10 316	102 706
<i>Переоценка за год</i>	1 592	-	1 592
<i>Поступления за 2010 год</i>	-	-	-
<i>Выбытия за 2010 год</i>	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i>	93 982	10 316	104 298
<i>Поступления за 2011 год</i>	-	-	-
<i>Выбытия за 2011 год</i>	(21 123)	(10 316)	(31 439)
<i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i>	72 859	-	72 859
<i>Поступления за 2012 год</i>	-	-	-
<i>Выбытия за 2012 год</i>	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i>	72 859	-	72 859

Инвестиционная недвижимость оценена на 01 января 2011 года. Оценка произведена независимым оценщиком в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Объекты, отнесенные в группы «Здания» и «Квартиры» в основном сдаются в аренду. Доходы от аренды отражены в составе прочих операционных доходов. Расходы на ремонт объектов инвестиционной недвижимости отражены в составе операционных расходов, коммунальные расходы несут арендаторы. Земельные участки в основном не используются и не приносят дохода.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Вычисли тельная и орг/ техника	Транс- портные средства	мебель	Спец Оборудо вание и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 года	1 279 884	5 545	10 637	2 609	21 836	10 964	1 331 475
Поступления год	-	2 592	30 703	845	9 858	3 901	47 899
Выбытия за год	(1 279 884)	(1 026)	(7 242)	(238)	(4 881)	(1 161)	(1 294 432)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	7 111	34 098	3 216	26 813	13 704	84 942
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	27 300	2 946	4 491	953	13 383	2 258	51 331
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	4 550	1 309	3 644	512	2 680	2 921	15 616
Выбытия за год	(31 850)	(927)	(4 234)	(238)	(3 333)	(1 161)	(41 743)
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	3 328	3 901	1 227	12 730	4 018	25 204
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	-	3 783	30 197	1 989	14 083	9 686	59 738
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года							
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 279 884	3 259	12 064	1 410	7 004	5 974	1 309 595
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2011 года	1 279 884	5 533	15 760	2 002	18 986	5 974	1 328 139
Поступления год	-	616	-	621	4 048	4 990	10 275
Выбытия за год	-	(604)	(5 123)	(14)	(1 198)	-	(6 939)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 279 884	5 545	10 637	2 609	21 836	10 964	1 331 475
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	-	2 274	3 696	592	11 982	-	18 544
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	27 300	1 260	2 847	375	2 373	2 258	36 413
Выбытия за год	-	(588)	(2 052)	(14)	(972)	-	(3 626)
Остаток за 31 декабря 2011 года	27 300	2 946	4 491	953	13 383	2 258	51 331
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	1 252 584	2 599	6 146	1 656	8 453	8 706	1 280 144

12. Прочие активы

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	219 854	51 878	70 903
Расчеты по брокерскому обслуживанию	212 740	-	-
Права требования	70 883	59 998	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 992	3 694	-
Незавершенные расчеты	-	21	-
Расчеты по договорам с ипотечными агентствами	-	-	70 592
Прочие финансовые активы	2 125	2 365	311
Резервы под обесценение финансовых активов	(72 886)	(14 200)	-
Нефинансовые активы:	25 527	5 403	3 226
Предоплата по товарам и услугам	22 873	2 638	1 966
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3 486	337	256
Расходы будущих периодов	3 741	2 476	1 033
Резервы под обесценение прочих активов	(4 573)	(48)	(29)
Итого прочие активы	245 381	57 281	74 129
Краткосрочные	245 381	3 715	69 879
Долгосрочные	-	53 566	4 250

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012г.	2011 г.
Остаток на 1 января	(14 248)	(29)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(63 274)	(14 872)
Прочие активы, списанные за счет резерва	63	653
Остаток за 31 декабря	(77 459)	(14 248)

13. Средства других банков

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета других банков	9	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	150 000	-	-
Прочие средства других банков	-	-	-
Итого средства других банков	150 009	-	-
Краткосрочные	1	-	-
Долгосрочные	150 008	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2012, 2011, 2010 годов.

14. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации:	8	218	5 903
-Текущие/расчетные счета	8	218	5 903
Прочие юридические лица:	2 249 332	1 254 564	5 290 693
-Текущие/расчетные счета	959 151	631 015	2 457 267
-Срочные депозиты	1 290 181	623 549	2 833 426
Физические лица:	3 413 754	274 607	248 832
-Текущие счета/счета до востребования	215 212	163 318	150 095
-Срочные вклады	3 198 542	111 289	98 737
Итого средства клиентов	5 663 094	1 529 389	5 545 428
<i>Краткосрочные</i>	4 182 547	1 529 216	5 544 656
<i>Долгосрочные</i>	1 480 547	173	772

За 31 декабря 2012 года Банк имел 3 клиента, групп взаимосвязанных клиентов (2011: 3 клиента, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 139 000 тыс. руб. (2011: 139 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 894 331 тыс. руб. (2011: 1 093 294 тыс. руб.), или 15,8% (2011: 71,5%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2012, 2011, 2010 годов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2012 г.	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	577 201	685 590	1 899
Итого долговые ценные бумаги	577 201	685 590	1 899
<i>Краткосрочные</i>	577 201	685 590	1 899
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2012, 2011, 2010 годов.

16. Субординированные займы

	Дата погашения	% ставка	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
ЗАО "ИНТЕКО"	26.10.2018	плавающая*	75 000	75 000	75 000
Итого субординированные займы			75 000	75 000	75 000

*1/2 ставки рефинансирования Банка России.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

17. Прочие обязательства

	2012 г.	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства:	7 639	29	-
Договоры финансовых гарантий	7 319	-	-
Прочие финансовые обязательства	320	29	-
Нефинансовые обязательства:	11 892	15 995	33 687
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	7 552	3 749	23 512
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 335	11 779	8 441
Расчеты с поставщиками	-	467	1 525
Прочие нефинансовые обязательства	5	-	209
Итого прочие обязательства	19 531	16 024	33 687
Краткосрочные	17 859	16 024	33 687
Долгосрочные	1 672	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2012, 2011, 2010 годов.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 и 2010 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество о акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 135 000 000	1 135 000	1 284 042	1 135 000 000	1 135 000	1 284 042
Итого уставный капитал	1 135 000 000	1 135 000	1 284 042	1 135 000 000	1 135 000	1 284 042

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

За 2012, 2011, 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года непокрытые убытки прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 9 474 тыс. руб. (2011: нераспределенная прибыль 3 636 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 23 054 тыс. руб. (2011: убыток 135 081 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	446 149	258 759
Финансовые активы, предназначенные для торговли	43 024	71 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 228	-
Средства в других банках	20 707	18 997
Итого процентные доходы	511 108	349 619
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(109 920)	(8 397)
Срочные депозиты юридических лиц	(53 527)	(95 121)
Субординированные займы	(3 028)	(3 048)
Кредиты и срочные депозиты банков	(760)	(12 878)
Корреспондентские счета других банков	(6 046)	(425)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 951)	(33 078)
Текущие/расчетные счета	(11 063)	(364)
Итого процентные расходы	(221 295)	(153 311)
Чистые процентные доходы	289 813	196 308

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 566	12 813
Комиссия за открытие и ведение счетов	51	73
Комиссия по выданным гарантиям	11 009	107
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	454	2 192
Комиссия за выполнение функций валютного контроля	19 919	2 067
Прочее	153	3 603
Итого комиссионные доходы	42 152	20 855
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(616)	(942)
Комиссия за услуги по переводам	(2 255)	(2 239)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(624)	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(37)
Прочее	(8)	(4)
Итого комиссионные расходы	(3 503)	(3 222)
Чистые комиссионные доходы	38 649	17 633

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Дивиденды полученные	1 563	476
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 541	7 871
Доходы от выбытия (реализации) имущества	181 087	118
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	14
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	42 108	2 006
Прочее	12 298	39 379
Итого прочие операционные доходы	242 597	49 864

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	(184 454)	(147 534)
<i>Арендная плата по договорам операционной аренды</i>	(27 666)	(3 311)
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	(20 591)	(23 639)
<i>Амортизация основных средств (Примечание 10)</i>	(15 616)	(36 413)
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	(20 899)	(43 605)
<i>Охрана</i>	(6 671)	(9 576)
<i>Страхование</i>	(2 693)	(2 093)
<i>Связь</i>	(12 061)	(9 840)
<i>Реклама и маркетинг</i>	(11 567)	(26 049)
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	(8 616)	(2 349)
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	-	(18 125)
<i>Прочее</i>	(60 393)	(35 387)
<i>Итого операционные расходы</i>	(371 227)	(357 921)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	20 700	2 085
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(80 893)	(1 125)
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале</i>	39 487	990
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	(20 706)	1 950

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
<i>Убыток по МСФО до налогообложения</i>	(56 352)	(101 803)
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)</i>	(11 270)	(20 361)
<i>Доходы, облагаемые по иным ставкам (15%)</i>	(560)	(642)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	8 148	29 012
<i>Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу</i>	(16 071)	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	(953)	(6 059)
<i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	(20 706)	1 950

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Резервы под обесценение	22 418	12 259	10 159
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 663	(7 395)	9 058
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 800	399	1 401
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(347)	347
- Прочее	4 384	4 384	-
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	30 265	9 300	20 965
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Амортизация основных средств	14 244	(31 756)	46 000
- Переоценка основных средств	-	(39 837)	39 837
- Переоценка инвестиционной недвижимости	220	-	220
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	14 464	(71 593)	86 057
<i>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</i>	15 801	80 893	(65 092)
<i>В том числе:</i>			
- отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	1 507	39 487	(37 980)
- отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	14 294	41 406	(27 112)

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей. Для снижения рисков Банк применяет политику лимитирования и создания резервных активов, методы хеджирования и диверсификации активов и обязательств. В Банке разработана нормативная база, утверждена процедура оценки кредитных заявок и порядок контроля текущих кредитных операций.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2012 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	443 257	-	3	443 260
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	80 362	-	-	80 362
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	609 776	174 872	-	784 648
Средства в других банках	603 182	-	-	603 182
Кредиты и авансы клиентам	5 478 500	-	-	5 478 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 335	-	-	16 335
Текущие требования по налогу на прибыль	7 236	-	-	7 236
Отложенный налоговый актив	15 801	-	-	15 801
Инвестиционная недвижимость	72 859	-	-	72 859
Основные средства и НМА	59 738	-	-	59 738
Прочие активы	32 641	-	212 740	245 381
Итого активов	7 419 687	174 872	212 743	7 807 302
Обязательства				
Средства других банков	150 008	-	1	150 009
Средства клиентов	5 556 459	7 828	98 807	5 663 094
Выпущенные векселя	577 201	-	-	577 201
Текущие обязательства по налогу на прибыль	229	-	-	229
Субординированные займы	75 000	-	-	75 000
Прочие обязательства	19 531	-	-	19 531
Итого обязательств	6 378 428	7 828	98 808	6 485 064
Чистая балансовая позиция	1 041 259	167 044	113 935	1 322 238
Обязательства кредитного характера	751 539	-	-	751 539

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	282 758	-	-	282 758
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	35 375	-	-	35 375
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	398 176	-	-	398 176
Средства в других банках	60 651	-	-	60 651
Кредиты и авансы клиентам	1 474 419	-	-	1 474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	14 585
Текущие требования по налогу на прибыль	11 773	-	-	11 773
Инвестиционная недвижимость	72 859	-	-	72 859
Основные средства и НМА	1 280 144	-	-	1 280 144
Прочие активы	57 281	-	-	57 281
Итого активов	3 688 021	-	-	3 688 021
Обязательства				
Средства клиентов	1 326 871	371	202 147	1 529 389
Выпущенные векселя	685 590	-	-	685 590
Текущие обязательства по налогу на прибыль	279	-	-	279
Отложенное налоговое обязательство	65 092	-	-	65 092
Субординированные займы	75 000	-	-	75 000
Прочие обязательства	16 024	-	-	16 024
Итого обязательств	2 168 856	371	202 147	2 371 374
Чистая балансовая позиция	1 519 165	(371)	(202 147)	1 316 647
Обязательства кредитного характера	81 035	-	-	81 035

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет, Служба внутреннего контроля Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением Банка.

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

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваем ые на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	100 971	-	-	-	-	100 971	-	-	100 971
Прочие размещения в финансовых учреждениях	52	-	-	-	-	52	-	-	52
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	456 550	-	-	-	-	456 550	-	-	456 550
Средства других банков (кроме депозитов в ЦБ РФ)	103 059	-	-	872	-	103 931	(872)	-	103 059
Кредиты юридическим лицам	4 071 742	-	-	879 866	-	4 951 608	(169 337)	(81 436)	4 700 835
Потребительские кредиты	708 448	-	-	112 936	-	821 384	(29 550)	(14 169)	777 665
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	16 335	-	-	25 804	-	42 139	(25 804)	-	16 335
Прочие финансовые активы	219 854	-	-	72 886	-	292 740	(72 886)	-	219 854
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	523 871	-	-	-	-	523 871	-	-	523 871
Обязательства по предоставлению кредитов	227 668	-	-	-	-	227 668	-	-	227 668
Итого	6 428 550	-	-	1 092 364	-	7 520 914	(298 449)	(95 605)	7 126 860

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср о- ченны е, но не обесц е- ненны е	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	73 856	-	-	-	-	73 856	-	-	73 856
Прочие размещения в финансовых учреждениях	660	-	-	-	-	660	-	-	660
Торговые долговые обязательства	137 594	-	-	-	-	137 594	-	-	137 594
Средства других банков	60 651	-	-	872	-	61 523	(872)	-	60 651
Кредиты юридическим лицам	942 604	-	-	13 106	-	955 710	(6 993)	(28 152)	920 565
Потребительские кредиты	113 734	-	-	17 308	-	131 042	(6 516)	(2 738)	121 788
Ученные векселя клиентов	284 489	-	-	157 642	-	442 131	(10 065)	-	432 066
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	20 203	-	34 788	(20 203)	-	14 585
Прочие финансовые активы	3 880	-	-	62 198	-	66 078	(14 200)	-	51 878
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	1 044	-	-	-	-	1 044	-	-	1 044
Обязательства по предоставлению кредитов	79 991	-	-	-	-	79 991	-	-	79 991
Итого	1 713 088	-	-	271 329	-	1 984 417	(58 849)	(30 890)	1 894 678

Кредиты и авансы клиентам

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	1 607	4 033 791	36 344	12 725	929 879	-
Потребительские кредиты	73 257	608 533	26 658	67 241	46 493	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	284 489	-	-
Итого	74 864	4 642 324	63 002	364 455	976 372	-

Нижче приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2012 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальном основании
Кредиты юридическим лицам	839 735	30 874	-	9 257	879 866
Потребительские кредиты	109 505	-	1 999	1 432	112 936
Итого	949 240	30 874	1 999	10 689	992 802

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальном основании
Кредиты юридическим лицам	1 800	-	10 938	368	13 106
Потребительские кредиты	13 767	-	-	3 541	17 308
Учтенные векселя клиентов	157 642	-	-	-	157 642
Итого	173 209	-	10 938	3 909	188 056

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	233 350	5%	640 534	70%
Оборудование и прочее обеспечение	4 180 334	89%	144 530	16%
Транспортные средства	-	-	2 553	-
Поручительства	285 576	6%	-	-
Без обеспечения	1 575	-	132 948	14%
Итого за вычетом резерва под обесценение	4 700 835	100%	920 565	100%

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	83 545	17 424	2	73 856	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	52	-	-	660	-	-
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	456 550	-	-	137 594	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	102 452	607	-	60 651	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	16 335	-	-	14 585	-	-
Итого	658 934	18 031	2	287 346	-	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 16 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2011: 5 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 139 000 тыс. руб. (2011: свыше 139 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 743 223 тыс. руб. (2011: 1 290 001 тыс. руб.), или 82,2% (2011: 84,4%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промышлен- ность и производство	Метал- лургия и машино- строение	Строи- тель- ство	Торговля	Издатель- ская и реклам- ная	Нефте- газовая	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>											
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	100 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 971
Прочие размещения в финансовых учреждениях	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	281 678	78 929	-	95 943	-	-	-	-	-	-	456 550
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	103 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 059
Кредиты юридическим лицам	-	617 065	315 307	-	697 999	2 242 685	284 866	-	542 913	-	4 700 835
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	777 665	777 665
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	16 335	-	16 335
Прочие финансовые активы	6 992	212 740	-	-	-	-	-	-	122	-	219 854
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>											
Финансовые гарантии	-	-	-	-	228 029	295 842	-	-	-	-	523 871
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	8 770	-	171 604	37 967	-	-	9 327	-	227 668
Итого	492 752	908 734	324 077	95 943	1 097 632	2 576 494	284 866	-	568 697	777 665	7 126 860

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 г.	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Промышлен- ность и производство	Метал- лургия и машино- строение	Строи- тель- ство	Торговля	Транспорт и связь	Нефте- газовая	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>											
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	73 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 856
Прочие размещения в финансовых учреждениях	660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660
Торговые долговые обязательства (кроме ОФЗ)	-	-	18 565	72 564	-	-	-	46 465	-	-	137 594
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	60 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 651
Кредиты юридическим лицам	-	343 302	92 343	-	227 950	254 005	-	-	2 965	-	920 565
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121 788	121 788
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	147 577	-	-	-	-	284 489	432 066
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	14 585	-	14 585
Прочие финансовые активы	3 715	-	-	47 998	-	-	-	-	165	-	51 878
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>											
Финансовые гарантии	-	-	344	-	-	-	-	-	700	-	1 044
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	13	-	-	55 978	-	-	-	24 000	79 991
Итого	138 882	343 302	111 265	120 562	375 527	309 983	-	46 465	18 415	430 277	1 894 678

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	60.8	58.7	155.5	87.8	106.3	51.5
<i>Среднее</i>	68.8	58.5	124.7	84.2	53.1	62.2
<i>Максимум</i>	162.0	86.3	268.9	120.3	118.3	80.4
<i>Минимум</i>	19.6	32.4	56.7	53.3	8.2	36.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года					
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1	6 376	6 376	200 377	213 130
Средства клиентов	1 175 164	603 023	2 571 302	1 782 024	6 131 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	307 254	300 000	-	607 254
Субординированные займы	-	1 550	1 550	89 933	93 033
Прочие финансовые обязательства	320	2 103	3 544	1 672	7 639
Финансовые гарантии	523 871	-	-	-	523 871
Обязательства по предоставлению кредитов	227 668	-	-	-	227 668
Итого потенциальных будущих выплат	1 927 024	920 306	2 882 772	2 074 006	7 804 108

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	443 260	-	-	-	-	443 260
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	80 362	80 362
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	784 648	-	-	-	-	784 648
Средства в других банках	603 182	-	-	-	-	603 182
Кредиты и авансы клиентам	20 058	362 206	1 926 312	3 169 924	-	5 478 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16 335	-	16 335
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	7 236	-	-	7 236
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	15 801	15 801
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	72 859	72 859
Основные средства и НМА	-	-	-	-	59 738	59 738
Прочие активы	219 732	23 778	1 871	-	-	245 381
Итого активов	2 070 880	385 984	1 935 419	3 186 259	228 760	7 807 302
Обязательства:						
Средства других банков	1	-	-	150 008	-	150 009
Средства клиентов	1 175 160	593 503	2 413 884	1 480 547	-	5 663 094
Выпущенные векселя	-	297 384	279 817	-	-	577 201
Субординированные займы	-	-	-	75 000	-	75 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	229	-	-	-	229
Прочие обязательства	320	10 219	7 320	1 672	-	19 531
Итого обязательств	1 175 481	901 335	2 701 021	1 707 227	-	6 485 064
Чистый разрыв ликвидности	895 399	(515 351)	(765 602)	1 479 032	228 760	1 322 238
Совокупный разрыв ликвидности	895 399	380 048	(385 554)	1 093 478	1 322 238	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	282 758	-	-	-	-	282 758
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	35 375	35 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	398 176	-	-	-	-	398 176
Средства в других банках	60 651	-	-	-	-	60 651
Кредиты и авансы клиентам	60 000	79 421	375 827	959 171	-	1 474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	184	-	14 401	-	14 585
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	11 773	-	-	11 773
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	72 859	72 859
Основные средства и НМА	-	-	-	-	1 280 144	1 280 144
Прочие активы	3 715	-	-	-	53 566	57 281
Итого активов	805 300	79 605	387 600	973 572	1 441 944	3 688 021
Обязательства:						
Средства клиентов	849 791	505 965	173 460	173	-	1 529 389
Выпущенные векселя	-	685 590	-	-	-	685 590
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	279	-	-	-	279
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	65 092	65 092
Субординированные займы	-	-	-	75 000	-	75 000
Прочие обязательства	15 991	26	7	-	-	16 024
Итого обязательств	865 782	1 191 860	173 467	75 173	65 092	2 371 374
Чистый разрыв ликвидности	(60 482)	(1 112 255)	214 133	898 399	1 376 852	1 316 647
Совокупный разрыв ликвидности	(60 482)	(1 172 737)	(958 604)	(60 205)	1 316 647	-

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.4 Рыночный риск

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Процентный риск

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

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

За 31 декабря 2012 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	603 182	-	-	-	-	603 182
Торговые долговые обязательства	248 201	277 190	164 854	91 517	-	781 762
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16 335	-	16 335
Кредиты и авансы клиентам	20 058	362 206	1 926 312	3 169 924	-	5 478 500
Итого активы	871 441	639 396	2 091 166	3 277 776	-	6 879 779
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	-	150 000	-	150 000
Средства клиентов	789	593 503	2 413 884	1 480 547	-	4 488 723
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	297 384	279 817	-	-	577 201
Субординированные займы	-	-	-	75 000	-	75 000
Итого обязательства	789	890 887	2 693 701	1 705 547	-	5 290 924
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	870 652	(251 491)	(602 535)	1 572 229	-	1 588 855

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	60 651	-	-	-	-	60 651
Торговые долговые ценные бумаги	72 564	-	65 030	183 915	-	321 509
Кредиты и авансы клиентам	60 000	79 421	375 827	959 171	-	1 474 419
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 585	-	14 585
Итого активы	193 215	79 421	440 857	1 157 671	-	1 871 164
Процентные обязательства						
Средства клиентов	56 363	505 965	173 460	173	-	735 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	685 590	-	-	-	685 590
Субординированные займы	-	-	-	75 000	-	75 000
Итого обязательства	56 363	1 191 555	173 460	75 173	-	1 496 551
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	136 852	(1 112 134)	267 397	1 082 498	-	374 613

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012	2012	2012	2011	2011	2011
Рубли	2%	(5 526)	(19)	2%	(2 522)	(107)
Доллары США	2%	(36)	-	2%	-	-

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	За 31 декабря 2012 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	169 264	164 855	109 141	443 260
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	80 362	-	-	80 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	784 648	-	-	784 648
Средства в других банках	600 145	3 037	-	603 182
Кредиты и авансы клиентам	4 871 485	319 930	287 085	5 478 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 335	-	-	16 335
Текущие требования по налогу на прибыль	7 236	-	-	7 236
Отложенный налоговый актив	15 801	-	-	15 801
Инвестиционная недвижимость	72 859	-	-	72 859
Основные средства и НМА	59 738	-	-	59 738
Прочие активы	25 898	218 815	668	245 381
Итого активы	6 703 771	706 637	396 894	7 807 302
Обязательства				
Средства других банков	150 009	-	-	150 009
Средства клиентов	4 547 324	708 187	407 583	5 663 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	577 201	-	-	577 201
Текущее обязательство по налогу на прибыль	229	-	-	229
Субординированные займы	75 000	-	-	75 000
Прочие обязательства	19 531	-	-	19 531
Итого обязательства	5 369 294	708 187	407 583	6 485 064
Чистая балансовая позиция	1 334 477	(1 550)	(10 689)	1 322 238
Обязательства кредитного характера	742 769	-	-	742 769

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	221 384	41 268	20 106	282 758
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	35 375	-	-	35 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	398 176	-	-	398 176
Средства в других банках	60 007	644	-	60 651
Кредиты и авансы клиентам	1 474 419	-	-	1 474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	14 585
Текущие требования по налогу на прибыль	11 773	-	-	11 773
Инвестиционная недвижимость	72 859	-	-	72 859
Основные средства и НМА	1 280 144	-	-	1 280 144
Прочие активы	53 619	870	2 792	57 281
Итого активы	3 622 341	42 782	22 898	3 688 021
Обязательства				
Средства клиентов	1 473 641	43 240	12 508	1 529 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	685 590	-	-	685 590
Текущее обязательство по налогу на прибыль	279	-	-	279
Отложенное налоговое обязательство	65 092	-	-	65 092
Субординированные займы	75 000	-	-	75 000
Прочие обязательства	16 024	-	-	16 024
Итого обязательства	2 315 626	43 240	12 508	2 371 374
Чистая балансовая позиция	1 306 715	(458)	10 390	1 316 647
Обязательства кредитного характера	81 035	-	-	81 035

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	(62)	5%	(18)
Евро	5%	(428)	5%	416

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2012 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.
Котируемые	5%	115	-	5%	3 067	-

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	27 426	3 505
От 1 до 5 лет	56 548	14 019
Более 5 лет	65 804	18 475
Итого обязательства по операционной аренде	149 778	35 999

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	523 871	1 044
Обязательства по предоставлению кредитов	227 668	79 991
Итого обязательства кредитного характера	751 539	81 035

За 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2012 г.		За 31 декабря 2011 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	13 132 700	10 041	13 974 573	10 333

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	784 648	-	-	784 648
- имеющиеся в наличии для продажи	16 335	-	-	16 335
Итого	800 983	-	-	800 983
За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	398 176	-	-	398 176
- имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	14 585
Итого	412 761	-	-	412 761

В течение 2012 и 2011 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов нет привлеченных Банком средств связанных сторон и размещенных Банком средств связанным сторонам.

За 2012 год выплачены ключевому управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения в размере 22 611 тыс. руб. (2011: 34 448 тыс. руб.).

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, составляют 222 тыс. руб. (2011: 222 тыс. руб.).

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Банка и инвестиционная недвижимость Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

30. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 16,3% (2011: 38,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 19,9% и 43,6% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2012г.	2011г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	1 284 042	1 284 042
Эмиссионный доход	70 000	70 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(25 775)	(189 314)
Итого капитал 1-го уровня	1 328 267	1 164 728
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	-	159 348
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 029)	(7 429)
Субординированные займы	75 000	75 000
Итого капитал 2-го уровня	68 971	226 919
Итого капитал	1 397 238	1 391 647
Активы, взвешенные с учетом риска	7 033 807	3 193 395
Коэффициент достаточности капитала	19,9%	43,6%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

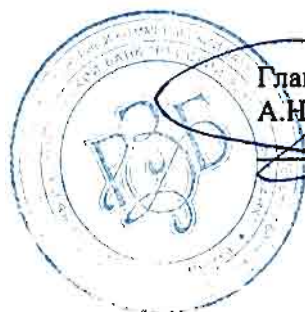
31. События после отчетной даты

05 марта 2013 года, на основании заключенного 30.11.2012 года договора субординированного займа, Банком привлечен займ на сумму 600 млн. руб. с процентной ставкой 1/2 ставки рефинансирования Банка России на срок до 10.01.2025 года. Сделка утверждена Советом Директоров Банка № 17 от 14.12.2012 года. Банк России признал займ субординированным, письмо № 55-23-08/6777 от 27.03.2013 года.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2013 г.

Председатель Правления
А.Е. Сафронов



Главный бухгалтер
А.Н. Стрелков
