

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Адмиралтейский» (далее – Банк), это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 3054, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 5 ноября 2001 года, с 1994 года. Банк имеет лицензии, необходимые для проведения операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению активами. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам по инкассации денежных средств, операции с драгоценными металлами и монетами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 6 филиалов в городах: г.Магадан, г. Самара, г. Саратов, г.Санкт-Петербург, г. Новошахтинск, г. Екатеринбург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Лопухинский переулок, дом 6, строение 1.

Валюта предоставления отчетности. Данная финансовая отчетность предоставлена в тысячах рублей, если не указано другое.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. года участниками Банка являлись:

Участник	%
1. ООО «Лиго-сервис»	14.634
ООО «ЛИА и К»	7.317
Фонд содействия развитию культуры «Краутер Брасс»	4.879
ООО «Банковские Информационные Технологии»	7.317
ООО «АДОНИС Корпорейшен»	14.634
ООО «МАКСАФ – ИНЖИНИРИНГ»	14.634
ООО «РУСИНВЕСТКОМПЛЕКТ»	14.634
ООО «Улекс Трейд»	7.317
ООО «Компания Шаброль»	14.634
ИТОГО	100.00

Какие-либо изменения в составе участников Банка в отчетном году не происходили.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения интересов глобальных инвесторов к рынку. Основные внешние факторы для

российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Потребление оставалось единственным из ключевых компонентов ВВП, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков.

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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российского финансового рынка в 2013 г. будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. Имеющиеся прогнозы и сценарии в основном предполагают низкие темпы экономического роста в развитых и развивающихся странах, сохранение долговых проблем в ряде развитых стран, неустойчивость конъюнктуры зарубежных финансовых рынков. Для России это может привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости),

имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие долевыми инструментами, а также в отношении основных средствах, за исключением офисной недвижимости.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методы оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для

расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в

IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не

признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевыми инструментами по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения.

Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации.

Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации

введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

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

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые

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

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7

Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных

периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:**

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

► **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Банка учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения организации меньше справедливой

стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Операции между организациями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Банка взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива. Там, где необходимо, Учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, если данные о дочерней компании не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, в случае если величина уставного капитала дочерней компании не превышает 4% капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные о которых отражаются в консолидированной финансовой отчетности, - 8 % величины капитала Банка.

Доля меньшинства - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает его долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, Учетная политика ассоциированных организаций будет изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Банк может к эквивалентам денежных средств относить драгоценные металлы, инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.) Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стои-

мость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

В зависимости от срока кредиты делятся на две группы:

Кредиты, выданные на срок не более 1 года

Справедливая стоимость определяется путем наращивания процентного дохода с применением простого метода наращивания доходов.

Кредиты, выданные на срок свыше 1 года

Справедливая стоимость определяется с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Любая ставка кредита является рыночной, если ее величина не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 25% от средней ставки, используемой Банком в своей кредитной политике по аналогичным инструментам. Уровень средних рыночных ставок определяется руководством Банка исходя из текущей рыночной ситуации.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков для обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные в Положении «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ООО КБ «Адмиралтейский».

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются просроченный статус финансового актива,

финансовое положение заемщика, неудовлетворительное обслуживание долга и возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует большая вероятность несения убытков по данным обязательствам.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения задолженности в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в размере, определяемым внутренним регламентом.

Резерв под условное обязательство кредитного характера может не формироваться, если его величина не превышает 0.5% собственных средств Банка на отчетную дату.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории: средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность или в финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на

анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или реклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную

категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи, - это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам «репо», в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международном или внутреннем рынках. В случае ликвидации Банка, кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования

данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительной убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по арендованным помещениям не начисляется в балансе. Предполагаемый срок аренды раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, с применением следующих норм амортизации:

Здания – 2%-3% в год,

Офисное и компьютерное оборудование от 12-33% в год;

Транспортные средства – 11-20% в год

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между

суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. К данной категории относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в консолидированном отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения.

Банк не пересматривает статью «Уставный капитал» в соответствии с МСФО 29. Указанное решение применяется последовательно с 2005 года. Согласно Уставу Банка доли участников в случае выхода выплачиваются деньгами исходя из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка. Доли участников, составляющие Уставный капитал Банка определены фиксированным размером денежных средств и не имеют товарного эквивалента.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Дивиденды

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями,

такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

31 Декабря 2012г.

31 Декабря 2011г.

RUR/USD	30,3727	32.1961
RUR/EUR	40.2286	41.6714

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в консолидированный баланс Банка.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудниками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Обязательства по пенсионному обеспечению

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

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Изменения в представлении финансовой отчетности

В целях более детального и понятного представления информации в текущем периоде, некоторые статьи отчета о финансовом положении были скорректированы. Эффект соответствующих изменений на отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

Тыс. руб.			
Название статьи	Сумма, отраженная ранее	Изменение	Скорректированные данные
Нематериальные активы	48	-48	0
Прочие активы	183 518	48	183 566

5. Денежные средства и их эквиваленты

	(Тыс. руб.)	
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	4 061 162	2 490 747
Драгоценные металлы	1 012 569	692 355
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	959 033	1 327 772
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	186 842	73 631
- других стран	115 788	66 005
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 335 394	4 650 510

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	(Тыс. руб.)	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31.12.2012	31.12.2011
Фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ	66 382	53 519
Фонд обязательных резервов по счетам в иностранной валюте	23 067	20 726
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	89 449	74 245

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Тыс. руб.)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Долевые ценные бумаги	19 482	23 138
Производные финансовые инструменты	883	3 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 365	26 138

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Газпром», отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. ОАО «Газпром» имеет внешний рейтинг кредитоспособности BBB.

При приобретении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют рыночные котировки, для их оценки в Банке приняты следующие технические приемы:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого, очень похожего инструмента;
- анализ дисконтированного денежного потока с использованием коэффициента дисконтирования, равного эффективной ставке процента.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Позиция Банка по производным финансовым инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату срочных сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами. Информация по производным финансовым инструментам приведена в Примечании 29.

Убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 год составили – (3 738) тыс. руб., в 2011 году – 3 406 тыс. руб.

8. Средства в других банках

Средства, размещенные Банком по состоянию на 31.12.2012 года в других банках, представлены следующим образом:

	(Тыс. руб.)	
Средства в других банках	31.12.2012	31.12.2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	90 144	50 121
Учтенные векселя	0	91 563
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-8	0
Итого кредитов банкам	90 136	141 684

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за год:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	0	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв)	-8	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 90 136 тыс. рублей (2011 г.: 141 684 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк не представлял кредиты связанным сторонам, являющимся кредитными организациями.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2012 года представлены следующим образом:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты и дебиторская задолженность		
Текущие кредиты	5 346 386	4 951 178
Просроченные кредиты	414 297	20 814
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-303 941	-93 816
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 456 742	4 878 176

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-93 816	-46 531
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-210 197	-47 285
Списание за счет резерва безнадежной к взысканию задолженности	72	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	-303 941	-93 816

В 2012 году Банком было произведено списание кредитов и дебиторской задолженности как безнадежной для взыскания за счет резерва под обесценение в сумме 72 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета сформированного резерва):

	(Тыс. руб.)			
	31.12.2012	%	31.12.2011	%
Торговля	2 334 764	40,53	2 206 231	44,37
Прочие виды деятельности	622 635	10,81	182 725	3,68
Строительство	755 930	13,12	597 711	12,02
Производство	648 637	11,26	700 199	14,08
Добыча полезных ископаемых	412 814	7,17	136 119	2,74
Транспорт и связь	233 613	4,06	140 247	2,82
Услуги	159 915	2,77	129 536	2,61
Сельское хозяйство	44 385	0,77	52 164	1,05
Образование	28 494	0,49	41 936	0,84
Физические лица	519 496	9,02	785 124	15,79
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 760 683	100	4 971 992	100

На отчетную дату 31.12.2012 г. у Банка было 23 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 100 000 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 296 945 тыс. рублей, или более 57% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5 760 683 тыс. рублей (2011 г.: 4 971 992 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по указанным кредитам представлена в Примечании 31. Кредиты выдавались на условиях, признанных рыночными.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(Тыс. руб.)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2012	31.12.2011
Паи КЗПИФ	0	200 000
Внеоборотные запасы	0	771
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	200 771

Активы для продажи, включающие в 2011 году вложения Банка в паи инвестиционного фонда и земельный участок были реализованы в 2012 году. Ниже приведена информация об изменении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

(Тыс. руб.)

	31.12.2012	31.12.2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	200 771	541 049
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	123 273
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-360 151	-463 551
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Перевод из категории «до погашения»	157 874	0
Начисленный купонный доход	1 506	
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	0	200 771

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи за 2012 год составили 19 228 тыс. руб. (2011 : 2 919 тыс. руб.).

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(Тыс. руб.)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31.12.2012	31.12.2011
Долговые обязательства некредитных организаций	0	156 697
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	156 697

На 31.12.2012 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля. В 2012 году Банком было принято решение о реализации ценных бумаг, находящихся в портфеле «до погашения» в связи с чем, был осуществлен перевод ценных бумаг из категории «до погашения» в категорию «для продажи». Перевод осуществлен незадолго до даты погашения ценных бумаг (за 111 дней до объявленной эмитентом даты погашения). Ниже приведена

информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	156 697	156 971
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	-157 874	0
Полученный (начисленный) процентный доход		-274
Начисленный процентный доход	1 177	0
Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года	0	156 697

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых до погашения за 2012 год составили 0 тыс. руб. (2011 : 0 тыс. руб.).

12. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные компании не осуществлялись.

13. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций

Инвестиции в дочерние организации не осуществлялись.

14. Основные средства

Ниже приведена информация о движении и структуре основных средств Банка:

	(Тыс. руб.)				
Движение основных средств	Здания	Другие основные средства	Автомобили	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011г.	57 918	116 207	230 930	0	405 055
Поступление		12 930	20 753	7 623	41 306
Выбытие		-459	-10 659		-11 118
Стоимость на 31 декабря 2012 г.	57 918	128 678	241 024	7 623	435 243
Износ на 31 декабря 2011г.	1 324	67 168	102 229	0	170 721
Амортизация за 2012г.	1 548	17 427	42 713	0	61 688
Амортизация по выбывшим ОС (накопленная до выбытия)		-415	-8 477	0	-8 892
Износ на 31 декабря 2012 г.	2 872	84 180	136 465	0	223 517
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	56 594	49 039	128 701	0	234 334
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.	55 046	44 498	104 559	7 623	211 726

15. Прочие активы

Ниже приведена информация о прочих активах Банка:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Прочие активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	83 638	59 742
Расчеты с биржами и брокерами	70 021	67 571
Материалы и запасы	19 203	9 413
Расчеты по платежным картам	13 318	9 685
Предоплата по налогам	366	849
Прочие активы	39 167	39 410
За вычетом резерва под обесценение	-4 170	-3 104
Итого прочих активов	221 543	183 566

Дебиторская задолженность и авансовые платежи, включают требования к контрагентам за оказанные услуги по инкассации а также авансы, перечисленные банком за оборудование, программное обеспечение, оказание услуг.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-3 104	-5 117
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	-2 601	2 013
Списано за счет резерва под обесценение	1 535	0
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	-4 170	-3 104

В 2012 году были списана, как безнадежная, дебиторская задолженность в сумме 1 535 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

16. Средства других банков

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Средства других банков		
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	200 481	0
Корреспондентские счета банков-резидентов	73 375	68 379
Текущие срочные кредиты	30 014	400 117
Прочие	0	0
Итого средств других банков	303 870	468 496

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 303 870 тыс. рублей (2011 г.: 468 496 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17. Средства клиентов

Средства клиентов отражены ниже:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Государственные и общественные организации	666 410	765 941
текущие (расчетные) счета	666 410	740 438
Срочные депозиты	0	25 503
Прочие юридические лица	6 783 498	5 501 187
текущие (расчетные) счета	6 091 468	4 917 501
срочные депозиты	692 030	583 686
Физические лица	3 123 944	2 524 423
текущие счета (вклады до востребования)	2 627 583	469 039
срочные вклады	496 361	2 055 384
Итого средств клиентов	10 573 852	8 791 551

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 573 852 тыс. рублей (2011 г.: 8 791 551 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 20 крупнейших клиентов с остатками более 3,5 млрд. руб. или 33,% от общего объема средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Географический анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 31.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(Тыс. руб.)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2012	31.12.2011
Векселя	246 023	3 075
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	246 023	3 075

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях или долларах США со сроком погашения до полутора лет. Процентная ставка по векселям, выпущенным Банком, составляют от 9,0% до 10,0% годовых.

На отчетную дату 31.12.2012г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 246 023 тыс. рублей (2011 г.: 3 075 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банком не проводил операции с собственными векселями со связанными сторонами.

19. Прочие обязательства

	(Тыс. руб.)	
Прочие обязательства	31.12.2012	31.12.2011
Кредиторская задолженность	51 531	42 757
Налоги к уплате	8 314	12 232
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	23 814	13 861
Прочие	14 875	5 588
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8 410	6 728
Итого прочих обязательств	106 944	81 166

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Банка по хозяйственным договорам, (договорам купли-продажи оборудования, материальных запасов), иным хозяйственным операциям, обязательствам по налогам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

Изменение резервов под обязательства кредитного характера представлено ниже:

	31.12.2012	31.12.2011
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	-6 728	-4 088
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-1 682	-2 640
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря отчетного года	-8 410	-6 728

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

19.1. Субординированный займ

Субординированный займ	31.12.2012	31.12.2011
Субординированный займ	200 000	200 000
Наращенные процентные расходы	1 476	422
Итого субординированных займов	201 476	200 422

В 2011 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанного с Банком лица – ООО «Операционная терминальная компания» на общую сумму 200, млн. рублей, сроком погашения до 2026 года. Займы привлечены по ставке -1 %.

Информация по субординированным займам приведена в Примечании 31.

20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательств включены производные финансовые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включали в себя фьючерсный контракт на покупку драгоценных металлов, и контракт на поставку иностранной

валюты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

(тыс. руб.)

	2012	2011
Производные финансовые инструменты	2 223	1 109
Итого:	2 223	1 109

Информация по производным финансовым инструментам приведена в Примечании 29.

21. Уставный капитал

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

22. Прибыль, подлежащая распределению участникам

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2012 году Банком получены убытки в сумме 15 558 тыс. рублей, в 2011 году – убытки составили 31 230 тыс. рублей.

С момента деятельности Банка решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

23. Процентные доходы и расходы

(Тыс. руб.)

	31.12.2012	31.12.2011
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
Кредиты и дебиторская задолженность	654 084	490 818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	1 177	
Инвестирования		15 084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для		
продажи	5 173	-
Средства в других банках	8 713	24 126
Всего процентов полученных и аналогичных доходов	669 147	530 028
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
Привлеченным средствам (кредитных организаций)	15 913	10 867
Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	231 066	211 391
Выпущенным долговым обязательствам	6 682	1 014
Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	253 661	223 272
Чистые процентные и аналогичные доходы	415 486	306 756

24. Комиссионные доходы и расходы

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	38 959	2 988
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	977 343	873 240
По выданным гарантиям	2 790	6 936
За проведение операций с валютными ценностями	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7	5
По другим операциям	56 341	44 939
Итого комиссионных доходов	1 075 440	928 108
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	13 894	13 257
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 906	1 710
За полученные гарантии, поручительства		
За оказание посреднических услуг	19	26
По другим операциям	573	398
Итого комиссионных расходов	16 392	15 391

25. Административные и прочие операционные расходы

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Расходы на содержание персонала	673 923	594 068
Организационные и управленческие расходы	320 568	368 882
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	230 637	259 876
Амортизация основных средств	61 688	59 885
Штрафы, пени, неустойки	380	739
Другие расходы	8 210	2 966
Итого	1 295 406	1 286 416

26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2.0% - федеральный бюджет и 18.0% - территориальный бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	-13 608	-2 747
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-7 713	-1 490
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	1 490	1 202
Расходы по налогу на прибыль за год	-19 831	-3 035

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательство по отложенному налогу на прибыль составили 7 713 тыс. руб. (обязательства по отложенному налогу на прибыль за 2011: 1 490 тыс. рублей). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 13 608 тыс. рублей.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	(Тыс. руб.)		
	31.12.2012	Изменение	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	722	-159	881
Общая сумма отложенного налогового актива	722	-159	881
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-157	443	-600
Кредиты и дебиторская задолженность	-3 614	900	-4 514
Прочие активы	-11	-11	0
Прочие обязательства	-4 452	-6 973	2 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-201	-423	222
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-8 435	-6 064	-2 371
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	-7 713	-6 223	-1 490

27. Сегментный анализ

Сегментный анализ в Банке в настоящее время не ведется.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление географическим риском заключается в принятии решений об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции контрагентами-резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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.

(Тыс. руб.)								
31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 365				20 365			20 365
Кредиты и депозиты в других банках	90 144				90 144	8		90 136
Кредиты юридическим лицам	3 330 301	1 573 101	148 404	153 946	5 205 752	279 999	4	4 925 749
Кредиты предпринимателям	2 732	900			3 632		7	3 625
Потребительские кредиты	137 347	248 308	90 029	21 918	497 602	23 931		473 671
Ипотечные кредиты	53 697				53 697			53 697
Прочие активы	222 926			2 787	225 713	2 252	1 918	221 543
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	10 229				10 229	399		9 830
Обязательства по предоставлению кредитов	1 013 791				1 013 791	8 011		1 005 780
Итого:	4 881 532	1 822 309	238 433	178 651	7 120 925	314 600	1 929	6 804 396

Ниже представлены данные по кредитному риску на 31.10.2011 года:

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма

Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138				26 138			26 138
Кредиты и депозиты в других банках	141 684				141 684			141 684
Кредиты юридическим лицам	3 622 664	527 205	5 964	23 860	4 179 693	85 381	3	4 094 309
Кредиты предпринимателям	6 011	1 164			7 175	118		7 057
Потребительские кредиты	735 469	12 901	235	6 541	755 146	8 138	176	746 832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771				200 771			200 771
Ипотечные кредиты	29 978				29 978			29 978
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697				156 697			156 697
Прочие активы	183 150		335	3 185	186 670	1 187	1 917	183 566
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	18 117				18 117	675		17 442
Обязательства по предоставлению кредитов	403 047				403 047	6 053		396 994
Итого:	5 523 726	541 270	6 534	33 586	6 105 116	101 552	2 096	6 001 468

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(Тыс. руб.)

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	1 603 329	3 196 711	194 142	1 594 292	2 481 656	6 881
Кредиты предпринимателям		3 632			5 858	1 317
Потребительские кредиты	274 306	201 378		484 475	263 872	
Ипотечные кредиты	53 697			29 978		
Учтенные векселя			1 635			2 200
Итого	1 931 332	3 401 721	195 777	2 108 745	2 751 386	10 398

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К нестандартным относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		19 482				19 482
Кредиты и депозиты в других банках			70 037		20 099	90 136
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения						
Итого		19 482	70 037	-	20 099	109 618
31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства		23 138			3 000	26 138
Кредиты и депозиты в других банках		91 563			50 121	141 684
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения						
Итого		114 701			53 121	167 822

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 219 276 тыс. руб. или 22,4% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 207 900 тыс. руб. или 20,8%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (валовая сумма) в разрезе географических сегментов:

(Тыс. руб.)

31 декабря 2012 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 365			20 365
Кредиты и депозиты в других банках	90 136		8	90 144
Кредиты юридическим лицам	5 177 257	28 434	61	5 205 752
Кредиты предпринимателям	3 632			3 632
Потребительские кредиты	495 577		2 025	497 602
Ипотечные кредиты	53 697			53 697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Прочие активы	225 713			225 713
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	10 229			10 229
Обязательства по предоставлению кредитов	897 060	32 312	84 419	1 013 791
За 31 декабря 2012 года	6 973 666	60 746	86 513	7 120 925

(Тыс. руб.)

31 декабря 2011 года.	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138			26 138
Кредиты и депозиты в других банках	141 684			141 684
Кредиты юридическим лицам	4 137 757	22 987	18 949	4 179 693
Кредиты предпринимателям	7 175			7 175
Потребительские кредиты	755 146			755 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771			200 771
Ипотечные кредиты	29 978			29 978
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697			156 697
Прочие активы	186 670			186 670
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	18 117			18 117
Обязательства по предоставлению кредитов	292 831	41 404	68 812	403 047
За 31 декабря 2011 года	5 952 964	64 391	87 761	6 105 116

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (валовая сумма) в разрезе отраслевых сегментов:

за 31 декабря 2012 года.

(Тыс. руб.)						
	Кредитные организации	Промыш- ленность	Торговля	Прочие отрасли	Физичес- кие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	784	19 581				20 365
Кредиты и депозиты в других банках	90 136					90 136
Кредиты юридическим лицам		648 637	2 331 864	2 225 251		5 205 752
Кредиты предпринимателям			2 900	732		3 632
Потребительские кредиты					497 602	497 602
Ипотечные кредиты					53 697	53 697
Прочие активы	72 821			145 919	6 929	225 669
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии			6 280	3 949		10 229
Обязательства по предоставлению кредитов		9 433	538 257	462 100	4 001	1 013 791
За 31 декабря 2012 года	163 741	677 651	2 879 301	2 837 951	562 229	7 120 873

за 31 декабря 2011 года.

(Тыс. руб.)						
	Кредитные организации	Промыш- ленность	Торговля	Прочие отрасли	Физичес- кие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 000	23 138				26 138
Кредиты и депозиты в других банках	141 684					141 684
Кредиты юридическим лицам		835 154	2 200 220	1 144 319		4 179 693
Кредиты предпринимателям		1 164	6 011			7 175
Потребительские кредиты					755 146	755 146
Ипотечные кредиты					29 978	29 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				200 771		200 771
Финансовые активы, удерживаемые до				156 697		156 697

погашения						
Прочие активы	88 427	3 624		94 498	121	186 670
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии			15 689	2 428		18 117
Обязательства по предоставлению кредитов		58 437	171 091	168 562	4 957	403 047
За 31 декабря 2011 года	233 111	921 517	2 393 011	1 767 275	790 202	6 105 116

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимитный комитет банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию:

(Тыс. руб.)				
на 31 декабря 2012 года.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 219 614	115 780		6 335 394
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 449			89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 365			20 365
Средства в других банках	90 136			90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	5 426 792	28 149	1 801	5 456 742
Прочие активы	210 628	10 915		221 543
Основные средства	211 726			211 726
Итого активы	12 268 710	154 844	1 801	12 425 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	303 870			303 870
Счета клиентов	10 203 918	93 765	276 169	10 573 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 023			246 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003	1 220		2 223
Прочие обязательства	106 924	20		106 944
Субординированный займ	201 476			201 476
Отложенное налоговое обязательство	7 713			7 713
Чистые обязательства, приходящиеся на участников	983 254			983 254
Итого обязательства	12 054 181	95 005	276 169	12 425 355

(Тыс. руб.)

на 31 декабря 2011 года.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 584 505	65 988	17	4 650 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 245			74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 138			26 138
Средства в других банках	141 684			141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	4 836 240	22 987	18 949	4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 771			200 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697			156 697
Прочие активы	179 352	4 166		183 518
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	234 382			234 382
Итого активы	10 434 014	93 141	18 966	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	468 496			468 496
Счета клиентов	8 486 747	231 879	72 925	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075			3 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 109			1 109
Прочие обязательства	81 166			81 166
Субординированный займ	200 422			200 422
Налоговое обязательство	1 490			1 490
Чистые активы, приходящиеся на участников	998 812			998 812
Итого обязательства	10 241 317	231 879	72 925	10 546 121

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на свое финансовое положение и потоки денежных средств. Лимитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(Тыс. руб.)					
31 декабря 2012 года.	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 969 831	203 946	149 048	1 012 569	6 335 394
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 449				89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 581	784			20 365
Средства в других банках	90 043	93			90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	4 819 879	418 311	218 552		5 456 742
Прочие активы	210 000	11 543			221 543
Основные средства	211 726				211 726
Итого активы	10 410 509	634 677	367 600	1 012 569	12 425 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	299 506	2 162	2 202		303 870
Счета клиентов	8 717 821	1 066 107	371 629	418 295	10 573 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 756	25 267			246 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 003		1 220	2 223
Прочие обязательства	106 924		20		106 944
Субординированный займ	201 476				201 476
Отложенное налоговое обязательство	7 713				7 713
Чистые активы, приходящиеся на участников	983 254				983 254
Итого обязательства	10 537 450	1 094 539	373 851	419 515	12 425 355

(Тыс. руб.)					
31 декабря 2011 года.	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 819 503	66 849	71 803	692 355	4 650 510
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 245				74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 138	3 000			26 138
Средства в других банках	141 585	99			141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	3 986 766	527 165	364 245		4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в	200 771				200 771

наличии для продажи					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	156 697				156 697
Прочие активы	183 437	129			183 566
Основные средства	234 334				234 334
Итого активы	8 820 476	597 242	436 048	692 355	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	468 496				468 496
Счета клиентов	7 214 406	858 660	343 901	374 584	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075				3 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			967	142	1 109
Прочие обязательства	81 152		14		81 166
Субординированный займ	200 422				200 422
Налоговое обязательство	1 490				1 490
Чистые активы, приходящиеся на участников	998 812				998 812
Итого обязательства	8 967 853	858 660	344 882	374 726	10 546 121

Открытая позиция в долларах США и ЕВРО не превышает пруденциальных норм. Банк предоставляет кредиты и привлекает средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, падение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Напротив, рост курса валют к рублю, окажет положительное влияние на прибыль Банка.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

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. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

31 декабря	Н2		Н3		Н4	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%	%	%
Среднее	66,93	60,35	71,68	62,81	32,64	92,75
Максимум	81,04	72,52	84,38	72,77	56,74	118,19
Минимум	57,49	51,67	58,66	51,16	16,57	38,91
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года, подготовлена на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка. Активы (обязательства) по которым нет установленных договорных сроков, отражаются по наиболее вероятному сроку реализации (погашения). Финансовые инструменты отражаются по сроку закрытия сделки.

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 335 394					6 335 394
Обязательные резервы в Банке России	89 449					89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 266	99				20 365
Средства в других банках	90 136					90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	242 688	2 264 010	1 976 376	923 975	49 693	5 456 742
Прочие активы	137 545	68 479	3 501	4 777	7 241	221 543
Основные средства					211 726	211 726
Итого активов	6 915 478	2 332 588	1 979 877	928 752	268 660	12 425 355

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	103 389		200 481			303 870
Средства клиентов	7 648 316	1 126 520	1 300 561	498 455		10 573 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	43	210 693	25 267	10 020		246 023
Прочие обязательства	95 111	11 833				106 944
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 223					2 223
Субординированный займ					201 476	201 476
Отложенное налоговое обязательство	7 713					7 713
Обязательства по предоставлению кредитов	1 005 780					1 005 780
Финансовые гарантии	9 830					9 830
Итого обязательств	8 872 405	1 349 046	1 526 309	508 475	201 476	12 457 711
Чистый разрыв ликвидности	-1 956 927	983 542	453 568	420 277	67 184	-32 356
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2012		-973 385	-519 817	-99 540	-32 356	

Позиция по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 510	-	-	-	-	4 650 510
Обязательные резервы в Банке России	74 245	-	-	-	-	74 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26 138	-	-	-	-	26 138
Средства в других банках	50 121	-	91 563	-	-	141 684
Кредиты и дебиторская задолженность	364 288	1 452 694	2 205 714	851 551	3 929	4 878 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 000	-	771	-	-	200 771
Финансовые активы,	-	156 697	-	-	-	156 697

удерживаемые до погашения						
Прочие активы	113 293	37 710	13 301	5 037	14 225	183 566
Основные средства	-	-	-	-	234 334	234 334
Итого активов	5 478 595	1 647 101	2 311 349	856 588	252 488	10 546 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	468 496	-	-	-	-	468 496
Средства клиентов	6 406 734	694 871	516 077	1 173 869	-	8 791 551
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075	-	-	-	-	3 075
Прочие обязательства	73 852	7 314	-	-	-	81 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
через прибыль и убыток	1 109	-	-	-	-	1 109
Субординированный займ	30	-	-	-	200 392	200 422
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 490	-	1 490
Обязательства по предоставлению кредитов	396 994	-	-	-	-	396 994
Финансовые гарантии	16 936	212	294	-	-	17 442
Итого обязательств	7 367 226	702 397	516 371	1 175 359	200 392	9 961 745
Чистый разрыв ликвидности	-1 888 631	944 704	1 794 978	-318 771	52 096	584 376
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2011		-943 927	851 051	532 280	584 376	

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 менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того,

процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Руководство считает, что в настоящий момент не имеется существенных разниц по ставкам в рублях или долларах США на сопоставимых условиях.

Анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов

	в 2012 году			в 2011 году		
	Рубли	Доллар ы США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-			
Средства в других банках	6,2%	-	-	6,2%		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				10%		
Кредиты и авансы клиентам	14,92	13,18	11,55	13%	12,1%	13,2%
Ипотечные жилищные кредиты	11,7%	-	-	11,3%		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5,5%	-	5,5%	5,3%		
Средства клиентов	9,62%	5,9%	4,25%	9,0%	6,0%	5,58%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,4%	4,8%	-	3,5%		

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31.12.2012 года к Банку не имеются требования по незаконченным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банка может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать

возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	(Тыс. руб.)	
Оставшийся срок аренды	31.12.2012	31.12.2011
Менее 1 года	137 195	50 136
От 1 до 5 лет	84 466	76 219
После 5 лет	646	16 028
Итого обязательств по операционной аренде	222 307	142 383

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Открытые лимиты по кредитам	1 013 791	403 047
Гарантии выданные	10 229	18 117
Выставленные аккредитивы	-	-
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	-8 410	-6 728
Итого обязательств кредитного характера	1 015 610	414 436

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года, предшествующего отчетному	-6 728	-4 088
(Отчисления в резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	-1 682	-2 640
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	-8 410	-6 728

Текущие производные финансовые инструменты

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. Такие производные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупном доходе.

Раскрытие информации по производным финансовым инструментам осуществляется в разрезе видов финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, сделки своп и т.д.), базисных активов, сроков исполнения (спецификации контрактов - при заключении, через организатора торговли), взаимодействующих сторон (организаторов торговли, через которых совершалась сделка), включая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2012 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости:

	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
31.12.2012				
Иностранная валюта				
Внебиржевые свопы	850 114	849 330	784	
	424 215	425 218		-1 003
Драгоценные металлы				
фьючерс	40 727	41 947		-1 220
	10 181	10 082	99	
Итого обязательства	1 325 237	1 326 577	883	-2 223

31.12.2011	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Иностранная валюта				
Внебиржевые свопы	257 569	254 569	3 000	
	103 212	104 179		-967
Драгоценные металлы				
фьючерс	5 058	5 200		-142
Итого обязательства	365 839	363 948	3 000	-1 109

По состоянию на 31.12.2012 года Банк имеет заключенные срочные сделки на покупку драгоценных металлов с недропользователями и сделки на продажи драгоценных металлов. Приведенная ниже таблица включает контракты на 31 декабря 2012 года:

(Тыс. руб.)

Контракты с российскими контрагентами		
Контрактная или согласованная сумма		
	31 12 2012	31.12.2011
Срочные операции		
Драгоценные металлы:		
продажа драгоценных металлов	582 682	356 350
покупка драгоценных металлов	838 275	655 442

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на хранение, по договорам хранения. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(Тыс. руб.)

	2012	2011
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Векселя	4 177	4 177

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком переданы в обеспечение по привлеченным средствам драгоценные металлы в сумме 225 042 тыс. руб. (2011 : 411 471 тыс. руб.).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 89 449 тысяч рублей (2011 г.: 74 245 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2,

экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 9.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 18.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ни один из участников Банка не имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов. Сторонами, обладающими конечным контролем над группой в силу своего участия в уставном капитале через третьи лица, а также участия в органах управления Банка являются: г-жа Максименко Н.А., Кузнецовс Иванс.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами.

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		(Тыс. руб.) Руководство Банка	
	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	92 030	105 832	300	0
Выдано кредитов в течение года	1 520	12 909	4 811	900
Погашено кредитов в течение года	260	26 711	2 086	600
Изменение курсов иностранных валют				
Остаток задолженности за 31 декабря	93 290	92 030	3 025	300
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	91 583	109 054	4 828	5 526
Получено средств в течение года	1 247 910	1 347 243	154 045	60 607
Выплачено средств в течение года	1 236 213	1 364 714	128 632	61 305
Изменение курсов иностранных валют				
Остаток задолженности на 31 декабря	103 280	91 583	30 241	4 828

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами:

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами		
	2012	2011
Процентные доходы:	9 295	9 214
Процентные расходы:	-3 778	-6 501
Комиссионные доходы:	1 885	1 824
Комиссионные расходы:	-1 524	-422
Доходы (расходы) от реализации основных средств:	-	1 719
Расходы по аренде:	-28 998	-26 384
Расходы по охране:	-	-20 386
Выплаты основному управленческому персоналу	22 546	27 515
Краткосрочные вознаграждения	22 546	27 515
Долгосрочные вознаграждения	-	-

В 2011 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанного лица – ООО «Операционная терминальная компания» на общую сумму 200 млн. рублей, со сроком погашения до 2026 года. Займы имеют фиксированную процентную ставку.

Ниже представлены данные по субординированным займам:

	Сумма	Валюта займа	Срок погашения	% ставка
Субординированный займ	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Субординированный займ	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Накопленный процентный доход на 31.12.2012	1 476			

32. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялось.

33. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. 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 11,34% (2011 : 14,1%), 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 с большим превышением над установленным предельным значением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2012	2011	2010
Капитал 1-го уровня:			
Уставный капитал	713 646	713 646	713 646
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	269 608	285 166	316 396
Итого капитал 1-го уровня	983 254	998 812	1 030 042
Капитал 2-го уровня:	0	0	0
Итого капитал 2-го уровня	0	0	0
Итого капитал	983 254	998 812	1 030 042
Активы, взвешенные с учетом риска	8 922 007	7 543 394	5 981 455
Коэффициент достаточности капитала	11,02%	13, 24%	17,22%

34. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, не отраженных в составе отчетности не было. Нераспределенная прибыль за 2012 год по решению общего собрания участников была направлена на погашение убытка за 2011 год.

Председатель Правления

Максименко Нина Анатольевна

Заместитель главного бухгалтера

Мамулова Мария Гавриловна

20.06.2013 года

