

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году в соответствии с требованиями Российского законодательства. Юридический адрес и местонахождение Банка - ул. Донская 13, Москва, 119049, Российская Федерация.

На 31 декабря участниками Банка являлись:

	2012	2011
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	35,22%	46,49%
М.В. Слипенчук	14,78%	3,51%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	50,00%	50,00%
Итого	100%	100%

Бенефициарными владельцами банка в равных долях являются М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.

В январе 2013 года Банк сменил название с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

Основная деятельность. Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3 185, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 27 сентября 2006 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2012 года число сотрудников составило 173 человека (2011 г.: 128 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 23).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 5.

3 Корректировка сравнительных данных

Руководство выполнило детальный анализ финансовой отчетности Банка по МСФО за 2011 год и учетной политики, применявшейся в 2011 году. По результатам проведенного анализа были внесены некоторые изменения в учетную политику, и был выявлен ряд ошибок, что повлекло за собой необходимость корректировки сравнительной информации за 2011 год в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки», а также внесения изменений в представление финансовой отчетности, которые были обусловлены необходимостью повышения качества раскрытия информации и предоставления более актуальной информации пользователям финансовой отчетности. Пересмотренный вариант финансовой отчетности в основном содержит корректировки, относящиеся к (i) классификации активов и обязательств (ii) отражению результата от цессии; (iii) классификации доходов и расходов.

В таблице ниже отражено влияние корректировок на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Прим.	31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)	31 декабря 2011 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние изменения в презентации
(в тысячах рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	D	1 902 603	1 802 349	100 254
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		123 782	123 782	-
Торговые ценные бумаги		2 674 534	2 674 534	-
Средства в финансовых учреждениях	D	2 027 473	2 127 727	(100 254)
Кредиты и авансы клиентам		2 617 826	2 617 826	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	A	16 024	-	16 024
Основные средства		29 227	29 227	-
Прочие активы	A	10 694	26 718	(16 024)
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		311 828	311 828	-
ИТОГО АКТИВЫ		9 713 991	9 713 991	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		17 825	17 825	-
Средства клиентов		7 970 365	7 970 365	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		102 815	102 815	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	B	2 000	-	2 000
Отложенное налоговое обязательство		27 349	27 349	-
Резервы под обязательства и отчисления	B, C	-	16 079	(16 079)
Прочие обязательства	C	14 079	-	14 079
Субординированный долг		113 882	113 882	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 248 315	8 248 315	-
КАПИТАЛ				
Уставный капитал		967 132	967 132	-
Эмиссионный доход		236	236	-
Нераспределенная прибыль		498 308	498 308	-
ИТОГО КАПИТАЛ		1 465 676	1 465 676	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9 713 991	9 713 991	-

3 Корректировка сравнительных данных (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на результаты деятельности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

		Прим.	31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)	31 декабря 2011 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректи- ровки
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Процентные доходы	F, H		688 670	647 199	41 471
Процентные расходы			(475 016)	(475 016)	-
Чистые процентные доходы			213 654	172 183	41 471
Резерв под обесценение кредитного портфеля	G, H		28 303	186 953	(158 650)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля			241 957	359 136	(117 179)
Комиссионные доходы			28 862	28 862	-
Комиссионные расходы			(14 717)	(14 717)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами			(44 062)	(44 062)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			105 897	105 897	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			(41 246)	(41 246)	-
Резерв под обесценение прочих активов	E		(2 647)	(9 022)	6 375
Прочие операционные доходы	F		1 272	15 695	(14 423)
Административные и прочие операционные расходы	E, G		(217 177)	(342 404)	125 227
Прибыль до налогообложения			58 139	58 139	-
Расходы по налогу на прибыль			(33 581)	(33 581)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			24 558	24 558	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД			24 558	24 558	-

3 Корректировка сравнительных данных (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние корректировок на движение денежных средств Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Прим.	31 декабря 2011 года (скорректи- рованные данные)	31 декабря 2011 года (движение, отраженное ранее)	Влияние корректи- ровки
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные	F	610 689	596 266	14 423
Проценты уплаченные		(498 680)	(498 680)	-
Комиссии полученные		26 269	26 269	-
Комиссии уплаченные		(14 717)	(14 717)	-
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 777)	(1 777)	-
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		110 385	110 385	-
Прочие полученные операционные доходы	F	1 272	15 695	(14 423)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	G	(204 875)	(336 477)	131 602
Уплаченный налог на прибыль		(14 978)	(14 978)	-
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		13 588	(118 014)	131 602
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>				
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(62 789)	(62 789)	-
- торговым ценным бумагам		(604 204)	(604 204)	-
- средствам в финансовых институтах	D	(500 408)	(332 408)	(168 000)
- кредитам и авансам клиентам	G, I	(270 024)	(103 441)	(166 583)
- прочим активам		(7 496)	(7 496)	-
- долгосрочным активам, удерживаемым для продажи	I	34 981	-	34 981
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>				
- средствам других банков		(17 746)	(17 746)	-
- средствам клиентов		(344 167)	(344 167)	-
- прочим обязательствам		(3 606)	(3 606)	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 761 871)	(1 593 871)	(168 000)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств		(11 191)	(11 191)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 191)	(11 191)	-
Денежные средства от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг		(15 486)	(15 486)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15 486)	(15 486)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(41 246)	(41 246)	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	D	(1 829 794)	(1 661 794)	(168 000)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	D	3 732 397	3 464 143	268 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	D	1 902 603	1 802 349	100 254

3 Корректировка сравнительных данных (продолжение)

Влияние изменения в презентации финансовой отчетности относятся к следующим статьям:

А. Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль была ранее отражена Банком в составе прочих активов.

В. Текущие обязательства по налогу на прибыль были ранее отражены Банком в составе резервов под обязательства и отчисления.

С. Суммы начислений по неиспользованным отпускам сотрудников и расходы по взносам в Агентство по страхованию вкладов были перенесены в категорию прочие обязательства.

Е. Часть расходов на содержание персонала была ошибочно учтена в резерве под обесценение прочих активов.

І. Изменение в долгосрочных активах, удерживаемых для продажи было ранее отражено Банком в изменениях по кредитам и авансам клиентам.

Основные корректировки для учета разниц между ранее отраженными в финансовой отчетности и скорректированными данными финансовой отчетности относятся к следующим статьям:

Д. Остатки на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках были перенесены в денежные средства и их эквиваленты. Эффект на Отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года составил 268 254 тысячи рублей.

Ф. Скорректирована сумма признанных в 2011 году процентных доходов. Штрафы и пени по кредитам, являющиеся частью эффективной процентной ставки, были отражены в составе процентных доходов.

Г. Эффект от выбытия кредитов и авансов клиентам по цессии был ошибочно учтен как: (1) расформирование резерва под обесценение кредитного портфеля и (2) признание убытка от выбытия в административных и прочих операционных расходах.

Н. Эффект от признания возмещаемой части процентного дохода в 2011 году.

Руководство считает, что изменения в финансовой отчетности обеспечивают лучшее представление для пользователей данной финансовой отчетности. Руководство пришло к выводу, что раскрытие Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года не является существенным для данной финансовой отчетности.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 6).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Компании утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

Капитальные вложения	4%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Прочие основные средства	10-33%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности 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 оценена с достаточной степенью точности.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы к погашению/возмещению			Суммы к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 659	-	1 949 659	1 902 603	-	1 902 603
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	110 185	-	110 185	123 782	-	123 782
Торговые ценные бумаги	4 053 199	-	4 053 199	2 674 534	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	1 659 112	2 430	1 661 542	2 027 473	-	2 027 473
Кредиты и авансы клиентам	1 423 228	2 084 062	3 507 290	1 671 765	946 061	2 617 826
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	22 731	-	22 731	16 024	-	16 024
Основные средства	110 219	-	110 219	29 227	-	29 227
Прочие активы	40 329	-	40 329	10 694	-	10 694
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	311 828	-	311 828
ИТОГО АКТИВЫ	9 368 662	2 086 492	11 455 154	8 767 930	946 061	9 713 991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	447 839	-	447 839	17 825	-	17 825
Средства клиентов	8 714 362	52 920	8 767 282	7 970 365	-	7 970 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 982	33 000	121 982	100 815	2 000	102 815
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 047	-	3 047	2 000	-	2 000
Отложенное налоговое обязательство	17 235	-	17 235	27 349	-	27 349
Прочие обязательства	17 695	-	17 695	14 079	-	14 079
Субординированный долг	113 871	-	113 871	-	113 882	113 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 403 031	85 920	9 488 951	8 132 433	115 882	8 248 315

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 18 244 тысяч рублей (2011 г.: 15 055 тысяч рублей) соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 23.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 24.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

7 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

7 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

7 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия изменения Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

7 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность и сроки принятия.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут эти изменения на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	150 686	1 084 593
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- РФ	73 576	101 484
- другие страны	987 548	115 322
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	737 849	601 204
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 949 659	1 902 603

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>	
- с рейтингом от A3 до A1	895 245
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	52 170
- с рейтингом от B3 до Baa1	11 960
- не имеющие рейтинга	101 749
Итого	1 061 124

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>	
- с рейтингом от A3 до A1	17 873
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	92 372
- с рейтингом от B3 до Baa1	3 959
- не имеющие рейтинга	102 602
Итого	216 806

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма крупнейших остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в 3 банках составляли 987 313 тысяч рублей или 93% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках. (2011 г.: 156 911 тысяч рублей или 72% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

9 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 948 292	2 261 018
Корпоративные облигации	973 091	-
Муниципальные облигации	131 816	130 686
Векселя	-	282 830
Итого торговых ценных бумаг	4 053 199	2 674 534

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2013 года по август 2018 года (2011 г.: с августа 2012 года по апрель 2021 года), ставки купонного дохода от 6,7% до 12,0% годовых (2011 г. от 6,7% до 11,2% годовых) и доходность к погашению от 5,7% до 6,4% годовых (2011 г.: от 6,5% до 12,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2013 года по декабрь 2014 года, ставки купонного дохода от 7,2% до 8,5% годовых и доходность к погашению от 7,6% до 8,5% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2013 года по июнь 2015 года (2011 г.: с июня 2015 года по февраль 2016 года), процентные ставки от 5,1% до 7,0% годовых (2011 г.: от 5,1% до 8,0% годовых) и доходность к погашению от 5,1% до 8,5% годовых (2011 г.: от 5,1% до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>				
- с рейтингом Baa1	2 948 292	501 213	131 816	3 581 321
- с рейтингом Baa3	-	262 384	-	262 384
- с рейтингом Ba3	-	209 494	-	209 494
Итого торговых ценных бумаг	2 948 292	973 091	131 816	4 053 199

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципаль- ные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>				
- с рейтингом Baa1	2 261 018	130 686	282 830	2 674 534
Итого торговых ценных бумаг	2 261 018	130 686	282 830	2 674 534

9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

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

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 21.

10 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Депозиты в других банках	1 125 303	1 368 496
Прочие счета в финансовых учреждениях	551 402	674 140
Итого средств в финансовых учреждениях (до вычета резерва под обесценение)	1 676 705	2 042 636
За вычетом резерва под обесценение	(15 163)	(15 163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 661 542	2 027 473

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2011	15 163
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011	15 163
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012	15 163

10 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	6 824	172 429	179 253
- с рейтингом от B3 до Baa1	1 103 316	-	1 103 316
- не имеющие рейтинга	-	378 973	378 973
Итого непросроченных и необесцененных	1 110 140	551 402	1 661 542
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 163	-	15 163
Итого индивидуально обесцененных	15 163	-	15 163
За вычетом резерва под обесценение	(15 163)	-	(15 163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 110 140	551 402	1 661 542

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от A3 до A1	612 686	19	612 705
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	475 804	275 116	750 920
- с рейтингом от B3 до Baa1	264 843	-	264 843
- не имеющие рейтинга	-	399 005	399 005
Итого непросроченных и необесцененных	1 353 333	674 140	2 027 473
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 163	-	15 163
Итого индивидуально обесцененных	15 163	-	15 163
За вычетом резерва под обесценение	(15 163)	-	(15 163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 353 333	674 140	2 027 473

10 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах (2011 г.: четырех банках-контрагентах) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей (2011 г.: 140 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков на отчетную дату составляла 1 002 976 тысяч рублей (2011 г.: 1 288 939 тысяч рублей) или 89% от общей суммы депозитов в других банках в других банках (2011 г.: 94%).

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2012 года включает в себя средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК Гамбит Секьюритиз и ИФК Метрополь в сумме 378 580 тысяч рублей (2011: 389 353 тысяч рублей). Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 172 429 тысяч рублей (2011: 275 116 тысяч рублей).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм Средств в финансовых учреждениях.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	3 475 671	2 229 187
Кредиты физическим лицам	396 501	689 732
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(364 882)	(301 093)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 507 290	2 617 826

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	219 907	81 186	301 093
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	143 842	(66 014)	77 828
Результат от выбытия кредитов по цессии	(14 039)	-	(14 039)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	349 710	15 172	364 882

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	417 173	87 652	504 825
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(21 837)	(6 466)	(28 303)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(43 827)	-	(43 827)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	(131 602)	-	(131 602)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	219 907	81 186	301 093

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 106 163	55	860 624	30
Финансы и инвестиции	941 733	24	769 838	26
Физические лица	396 752	10	689 732	24
Производство и промышленность	245 464	6	202 170	7
Энергетика	90 000	2	-	-
Транспорт	50 000	1	347 305	12
Строительство	22 060	1	29 250	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 000	1	20 000	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 872 172	100	2 918 919	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 8 заемщиков (2011 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 200 000 тысяч рублей (2011 г.: 140 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 755 125 тысяч рублей (2011 г.: 1 639 145 тысяч рублей) или 45% (2011 г.: 56%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные:			
- с рейтингом I	200	246 936	247 136
- с рейтингом II	2 811 237	109 895	2 921 132
- с рейтингом III	49 098	3 350	52 448
Итого непросроченных и необесцененных	2 860 535	360 181	3 220 716
Индивидуально обесцененные (общая сумма):			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	518 256	-	518 256
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	50 000	-	50 000
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26 880	-	26 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 000	36 320	56 320
Итого индивидуально обесцененных кредитов	615 136	36 320	651 456
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(349 710)	(15 172)	(364 882)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 125 961	381 329	3 507 290

Информация о рейтингах по кредитному качеству представлена в Примечании 21.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	743	502 167	502 910
- с рейтингом II	1 457 948	60 484	1 518 432
- с рейтингом III	135 926	77 403	213 329
Итого непросроченных и необесцененных	1 594 617	640 054	2 234 671
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	614 570	3 601	618 171
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 000	46 077	66 077
Итого индивидуально обесцененных кредитов	634 570	49 678	684 248
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(219 907)	(81 186)	(301 093)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 009 280	608 546	2 617 826

Банк использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В 2012 году Банк внедрил обновленную методологию расчета резерва под обесценение кредитного портфеля.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	2 010 345	162 140	2 172 485
Кредиты, обеспеченные:			
- ликвидные ценные бумаги	-	20 720	20 720
- гарантиями и поручительствами	615 806	134 666	750 472
- недвижимостью	85 000	65 528	150 528
- товаром в обороте	501 148	-	501 148
- ценными бумагами, выпущенными банком	114 319	-	114 319
- прочими активами	149 053	13 447	162 500
Итого кредитов и авансов клиентам	3 475 671	396 501	3 872 172

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	931 852	136 138	1 067 990
Кредиты, обеспеченные:			
- гарантиями и поручительствами	189 320	135 669	324 989
- недвижимостью	48 958	321 368	370 326
- товаром в обороте	576 780	-	576 780
- ликвидными ценными бумагами	81 570	-	81 570
- прочими активами	400 707	96 557	497 264
Итого кредитов и авансов клиентам	2 229 187	689 732	2 918 919

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	38 397	4 708
Кредиты физическим лицам	1 662	31 615

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12 Основные средства

	Прим.	Капитальные вложения в депозитарий	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Улучшение арендован- ного имущества	Прочие основные средства	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		7 859	7 146	1 215	7 743	23 963
Стоимость на 31 декабря 2010 года						
Остаток на начало года		8 445	14 616	1 215	19 132	43 408
Поступления		-	137	10 728	326	11 191
Выбытия		-	-	-	(919)	(919)
Стоимость на конец года		8 445	14 753	11 943	18 539	53 680
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		(586)	(7 470)	-	(11 389)	(19 445)
Амортизационные отчисления	19	(338)	(2 477)	-	(2 783)	(5 598)
Выбытия		-	-	-	590	590
Остаток на конец года		(924)	(9 947)	-	(13 582)	(24 453)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		7 521	4 806	11 943	4 957	29 227
Стоимость на 31 декабря 2011 года						
Остаток на начало года		8 445	14 753	11 943	18 539	53 680
Поступления		23 055	2 464	54 146	7 081	86 746
Выбытия		-	(14)	-	(83)	(97)
Стоимость на конец года		31 500	17 203	66 089	25 537	140 329
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		(924)	(9 947)	-	(13 582)	(24 453)
Амортизационные отчисления	19	(722)	(2 110)	-	(2 922)	(5 754)
Выбытия		-	14	-	83	97
Остаток на конец года		(1 646)	(12 043)	-	(16 421)	(30 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		29 854	5 160	66 089	9 116	110 219

13 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

В течение первого квартала 2012 года Банком была реализована ссудная задолженность, классифицированная на 31 декабря 2011 года в качестве активов, удерживаемых для продажи.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	429 718	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	18 121	16 008
Прочие	-	1 817
Итого средств других банков	447 839	17 825

По состоянию на 31 декабря 2012 года крупнейшим контрагентом Банка по остаткам на корреспондентских счетах является Таллин Бизнес Банк (2011 г.: Таллин Бизнес Банк). Сумма привлеченных от него средств составляет 13 843 тысяч рублей (2011 г.: 14 675 тысяч рублей), что составляет 76% (2011 г.: 92%) от суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» других банков.

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	24 913	126 700
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 521 392	2 863 816
- Срочные депозиты	2 143 034	1 213 661
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	250 948	1 308 750
- Срочные вклады	2 826 995	2 457 438
Итого средств клиентов	8 767 282	7 970 365

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 077 943	35	3 766 188	47
Финансы и инвестиции	2 561 742	29	755 756	10
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 579 963	18	1 485 691	19
Благотворительность	740 064	8	837 258	10
Торговля и услуги	329 111	4	241 797	3
Строительство	35 206	1	443 850	5
Государственные и муниципальные организации	24 913	-	126 700	2
Прочее	418 340	5	313 125	4
Итого средств клиентов	8 767 282	100	7 970 365	100

15 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Банка было 3 клиента (2011 г.: 9 клиентов) с остатками свыше 200 000 тысяч рублей (2011 г.: 140 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 483 359 тысяч рублей (2011 г.: 5 018 969 тысяч рублей) или 28% (2011 г.: 63%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Субординированный долг

Банком отражен субординированный кредит, полученный 5 июня 2003 года от ОАО «ЗИНЗИВЕР – 2000», под годовую процентную ставку 14% и сроком погашения 5 июня 2013 года.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 25.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	413 350	472 105
Торговые ценные бумаги	259 586	170 415
Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях	35 509	46 150
Итого процентных доходов	708 445	688 670
Процентные расходы		
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	221 035	104 056
Срочные вклады физических лиц	195 201	359 084
Средства других банков	4 627	140
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 220	11 736
Итого процентных расходов	430 083	475 016
Чистые процентные доходы	278 362	213 654

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	15 767	15 141
Расчетные операции	7 184	6 648
Гарантии выданные	5 994	3 114
Операции с иностранной валютой	2 883	2 919
Прочее	1 484	1 040
Итого комиссионных доходов	33 312	28 862
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 302	7 789
Расчетно-кассовое обслуживание	3 235	2 511
Операции с иностранной валютой	2 069	2 920
Прочее	1 968	1 497
Итого комиссионных расходов	14 574	14 717
Чистый комиссионный доход	18 738	14 145

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала	201 634	141 679
Расходы по операционной аренде	21 766	19 346
Профессиональные услуги	13 531	5 789
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	13 216	22 055
Расходы, связанные с охранными услугами	7 704	4 739
Услуги связи	6 452	4 171
Амортизация основных средств	5 754	5 598
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	4 687	3 081
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 601	1 881
Реклама и маркетинг	1 297	759
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 232	1 376
Командировочные расходы	1 058	822
Прочее	23 766	5 881
Итого административных и прочих операционных расходов	303 698	217 177

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в размере 31 484 тысячи рублей (2011 г.: 17 651 тысяча рублей).

20 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28 081)	(14 978)
Отложенное налогообложение	10 114	(18 603)
Расходы по налогу на прибыль за год	(17 967)	(33 581)

20 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	51 934	58 139
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012-2011 гг.: 20%)	10 387	11 628
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
-Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 360)	(4 993)
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 139	-
-Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(7 325)	-
-Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	26 608
-Прочее	6 126	338
Расходы по налогу на прибыль за год	17 967	33 581

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 19 283 тысячи рублей (2011 г.: 26 608 тысяч рублей). Исходя из текущих прогнозов, Банк предполагает использовать налоговые убытки, перенесенных на будущие периоды в течение 5 лет.

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

20 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2011	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли или убытков	31 декабря 2011	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли или убытков	31 декабря 2012
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	26 608	26 608	(7 325)	19 283
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	(26 608)	(26 608)	7 325	(19 283)
Основные средства	(1 058)	102	(956)	(905)	(1 861)
Наращенные доходы/(расходы)	11 217	(7 413)	3 804	9 456	13 260
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 027)	(12 754)	(30 781)	(13 238)	(44 019)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(940)	935	(5)	(1 099)	(1 104)
Прочие активы	62	527	589	15 900	16 489
Итого чистого отложенного налогового обязательства	(8 746)	(18 603)	(27 349)	10 114	(17 235)

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита, описанных в Примечании 11.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;
- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство 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.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк 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.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	828 605	801 237	298 402	21 415	1 949 659
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	110 185	-	-	-	110 185
Торговые ценные бумаги	3 966 617	-	86 582	-	4 053 199
Средства в финансовых учреждениях	1 515 700	131 762	14 080	-	1 661 542
Кредиты и авансы клиентам	3 353 830	133 192	20 268	-	3 507 290
Итого денежных финансовых активов	9 774 937	1 066 191	419 332	21 415	11 281 875
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	431 761	14 310	1 768	-	447 839
Средства клиентов	7 351 233	989 556	416 005	10 488	8 767 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 982	-	-	-	121 982
Субординированный долг	113 871	-	-	-	113 871
Итого денежных финансовых обязательств	8 018 847	1 003 866	417 773	10 488	9 450 974
Чистая балансовая позиция	1 756 090	62 325	1 559	10 927	1 830 901
Сделки спот с иностранной валютой	94 155	(94 155)	-	-	-
Обязательства кредитного характера (Прим. 23)	456 378	16 572	2 011	-	474 961

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	707 180	216 408	972 845	6 170	1 902 603
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	123 782	-	-	-	123 782
Торговые ценные бумаги	1 926 076	663 313	85 145	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	1 082 622	708 447	236 404	-	2 027 473
Кредиты и авансы клиентам	2 225 550	122 293	269 983	-	2 617 826
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	311 828	-	-	-	311 828
Итого денежных финансовых активов	6 377 038	1 710 461	1 564 377	6 170	9 658 046
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 589	15 705	531	-	17 825
Средства клиентов	5 717 830	840 580	1 411 817	138	7 970 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 815	-	-	-	102 815
Субординированный долг	113 882	-	-	-	113 882
Итого денежных финансовых обязательств	5 936 116	856 285	1 412 348	138	8 204 887
Чистая балансовая позиция	440 922	854 176	152 029	6 032	1 453 159
Сделки спот с иностранной валютой	1 027 834	(877 344)	(150 490)	-	-
Обязательства кредитного характера (Прим. 23)	303 135	19 678	4 375	-	327 188

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро при том, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Изменение курса доллара США на +/- 10%	-/+ 3 183	-/+ 2 317
Изменение курса евро на +/- 10%	+/- 155	+/- 154

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки. 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 приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	7 561 248	394 952	1 003 210	2 061 594	11 021 004
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 388 304	2 481 771	755 842	2 825 057	9 450 974
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 172 944	(2 086 819)	247 368	(763 463)	1 570 030
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 936 808	939 262	1 315 712	946 061	8 137 843
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 492 084	2 119 959	597 153	995 691	8 204 887
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	444 724	(1 180 697)	718 559	(49 630)	(67 044)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2011 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 21 476 тысяч рублей (2011 г.: на 5 187 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2011 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 476 тысяч рублей (2011 г.: на 5 187 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Долговые торговые ценные бумаги	8%	-	5%	-	7%	13%	5%	-
Средства в финансовых институтах	6%	0%	0%	-	7%	0%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам	14%	14%	10%	-	14%	14%	10%	-
Обязательства								
Средства других банков	6%	0%	0%	-	6%	0%	0%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2%	0%	0%	0%	4%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	9%	4%	4%	3%	7%	4%	4%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	-	-	-	4%	-	-	-
Субординированный долг	14%	-	-	-	14%	-	-	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	447 839	-	-	-	447 839
Средства клиентов	2 939 844	2 281 613	754 711	2 960 509	8 936 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	621	89 871	2 000	33 000	125 492
Субординированный долг	3 882	116 540	-	-	120 422
Обязательства кредитного характера	474 961	-	-	-	474 961
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 867 147	2 488 024	756 711	2 993 509	10 105 391

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	17 825	-	-	-	17 825
Средства клиентов	4 474 259	2 051 605	634 775	897 781	8 058 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	53	100 815	-	2 000	102 868
Субординированный долг	3 882	3 839	7 721	120 421	135 863
Обязательства кредитного характера	327 188	-	-	-	327 188
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 823 207	2 156 259	642 496	1 020 202	8 642 164

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

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 659	-	-	-	1 949 659
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	110 185	-	-	-	110 185
Торговые ценные бумаги	4 053 199	-	-	-	4 053 199
Средства в финансовых учреждениях	1 661 542	-	-	-	1 661 542
Кредиты и авансы клиентам	47 534	394 952	1 003 210	2 061 594	3 507 290
Итого финансовых активов	7 822 119	394 952	1 003 210	2 061 594	11 281 875
Финансовые обязательства					
Средства других банков	447 839	-	-	-	447 839
Средства клиентов	2 939 844	2 281 539	753 842	2 792 057	8 767 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	621	86 361	2 000	33 000	121 982
Субординированный долг	-	113 871	-	-	113 871
Итого финансовых обязательств	3 388 304	2 481 771	755 842	2 825 057	9 450 974
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 433 815	(2 086 819)	247 368	(763 463)	1 830 901
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 433 815	2 346 996	2 594 364	1 830 901	

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 902 603	-	-	-	1 902 603
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	123 782	-	-	-	123 782
Торговые ценные бумаги	2 674 534	-	-	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	1 356 049	671 424	-	-	2 027 473
Кредиты и авансы клиентам	88 215	267 838	1 315 712	946 061	2 617 826
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	311 828	-	-	311 828
Итого финансовых активов	6 145 183	1 251 090	1 315 712	946 061	9 658 046
Финансовые обязательства					
Средства других банков	17 825	-	-	-	17 825
Средства клиентов	4 474 259	2 019 144	597 153	879 809	7 970 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	100 815	-	2 000	102 815
Субординированный долг	-	-	-	113 882	113 882
Итого финансовых обязательств	4 492 084	2 119 959	597 153	995 691	8 204 887
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 653 099	(868 869)	718 559	(49 630)	1 453 159
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 653 099	784 230	1 502 789	1 453 159	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

22 Управление капиталом

На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 213 735 тысяч рублей (2011 г.: 1 233 081 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 16% (2011 г. 20%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 202 735	1 205 581
Плюс субординированный долг	11 000	27 500
Итого нормативного капитала	1 213 735	1 233 081

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

В сентябре 2012 года участники общества внесли в капитал Банка 466 560 тысячах рублей, данное увеличение капитала было зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации в январе 2013 года и не учитывалось для целей расчета нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

23 Условные обязательства

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

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

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство Банка внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Руководство Банка полагает, что подготовленная документация по трансфертному ценообразованию подтверждает соответствие примененных цен рыночному уровню для целей налогообложения. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

23 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по капитальному ремонту вновь арендуемых помещений на общую сумму 10 000 тысяч рублей (2011 г.: 78 000 тысяч рублей). По мере завершения ремонта понесенные расходы будут признаны в составе основных средств с соответствующим сроком амортизации.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	18 755	21 388
От 1 до 5 лет	64 004	65 138
Более 5 лет	66 082	82 083
Итого обязательств по операционной аренде	148 841	168 609

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	224 623	144 525
Гарантии выданные	250 338	182 663
Итого обязательств кредитного характера	474 961	327 188

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2012 года торговые бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели балансовую стоимость 438 872 тысячи рублей (2011 г.: нет). Связанное с этой операцией обязательство имело балансовую стоимость 429 718 тысячи рублей (2011 г.: нет).

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 110 185 тысяч рублей (2011 г.: 123 782 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Передача финансовых активов

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. У Банка имеются торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа в сумме 438 872 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: нет), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 14. Справедливая стоимость обязательства приблизительно равна балансовой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость каждой категории финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1. Текущие котируемые (нескорректированные) цены финансовых активов или котируемые цены по идентичным финансовым активам.

Уровень 2. методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

Уровень 3. методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Уровень 1	Уровень 1
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 948 292	2 261 018
Корпоративные облигации	973 091	-
Муниципальные облигации	131 816	130 686
Векселя	-	282 830
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 053 199	2 674 534

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента. При отсутствии котировок финансового инструмента применяются методики оценки, основанные как на наблюдаемых, так и на ненаблюдаемых рыночных данных.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ставки дисконтирования, используемые для расчета оценочной справедливой стоимости по основным инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>% в год</i>	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	14%	14%
Кредиты физическим лицам	15% - 16%	16% - 17%
<i>Средства клиентов</i>		
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0%	0%
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2%	2%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	3% - 9%	4% - 7%
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0%	0%
Срочные вклады физических лиц	4% - 8%	4% - 8%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	6%	4%
<i>Субординированный долг</i>	14%	14%

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 061 124	-	1 061 124
- Наличные денежные средства	150 686	-	150 686
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	737 849	-	737 849
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	110 185	-	110 185
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 948 292	2 948 292
- Корпоративные облигации	-	973 091	973 091
- Муниципальные облигации	-	131 816	131 816
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>			
- Депозиты в других банках	1 110 140	-	1 110 140
- Прочие счета в финансовых учреждениях	551 402	-	551 402
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	3 125 961	-	3 125 961
- Кредиты физическим лицам	381 329	-	381 329
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 228 676	4 053 199	11 281 875
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	173 279
ИТОГО АКТИВОВ	7 228 676	4 053 199	11 455 154

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	216 806	-	-	216 806
- Наличные денежные средства	1 084 593	-	-	1 084 593
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	601 204	-	-	601 204
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	123 782	-	-	123 782
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 261 018	-	2 261 018
- Муниципальные облигации	-	130 686	-	130 686
- Векселя	-	282 830	-	282 830
Средства в финансовых учреждениях				
- Депозиты в других банках	1 353 333	-	-	1 353 333
- Прочие счета в финансовых учреждениях	674 140	-	-	674 140
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	2 009 280	-	-	2 009 280
- Кредиты физическим лицам	608 546	-	-	608 546
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	311 828	311 828
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 671 684	2 674 534	311 828	9 658 046
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	55 945
ИТОГО АКТИВОВ	6 671 684	2 674 534	311 828	9 713 991

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

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

Банк классифицирует связанные стороны в три категории: участники, ключевой управляющий персонал и компании под общим контролем.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Участники	Ключевой управляющий персонал	Компании под общим контролем	Участники	Ключевой управляющий персонал	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Средства в финансовых учреждениях						
(договорная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 0%;						
31 декабря 2011 г.: 0%)	204 453	-	-	192 624	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам						
(договорная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 12% - 14%;						
31 декабря 2011 г.: 12% - 14%)	-	7 760	55 846	-	4 245	25 268
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	(4 872)	-	-	(2 324)
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета						
(договорная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 2% - 4%;						
31 декабря 2011 г.: 2% - 4%)	89 244	545	1 921 983	1 085 647	-	1 671 834
Срочные депозиты (договорная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 4% - 11%;						
31 декабря 2011 г.: 4% - 10%)	-	17 149	30 000	-	56 007	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	2012			2011		
	Участники	Ключевой управляющий персонал	Компании под общим контролем	Участники	Ключевой управляющий персонал	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	537	3 322	1 922	407	4 201
Процентные расходы:						
Срочные депозиты и текущие счета	9 499	4 200	101 444	146 993	7 538	6 566
Комиссионные доходы	2 198	-	699	2 041	381	192
Административные и прочие операционные расходы	-	30 654	10 934	-	23 266	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012			2011		
	Участники	Ключевой управ- ляющий персонал	Компании под общим контролем	Участники	Ключевой управ- ляющий персонал	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Сумма кредитов выданных в течение периода	-	13 835	30 578	-	6 560	20 563
Сумма кредитов погашенных в течение периода	-	10 320	-	-	4 120	-

В 2012 году общая сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 30 654 тысяч рублей (2011 г.: 23 266 тысяч рублей), в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в 2012 году составили 3 840 тысяч рублей (2011 г.: 834 тысячи рублей).