

**Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках.....	4
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли.....	5
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

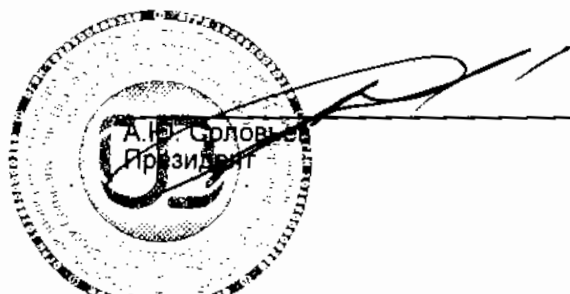
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

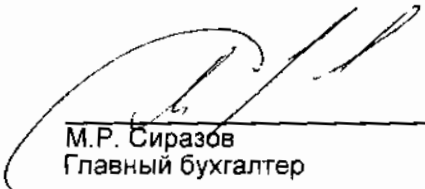
1	Введение.....	10
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	10
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	11
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5	Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	22
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7	Торговые ценные бумаги.....	24
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	25
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	28
11	Средства в других банках.....	29
12	Кредиты и авансы клиентам.....	30
13	Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	41
14	Основные средства.....	44
15	Нематериальные активы.....	46
16	Инвестиционная недвижимость.....	47
17	Авансы девелоперским компаниям.....	48
18	Прочие активы.....	48
19	Активы, удерживаемые для продажи.....	49
20	Средства других банков.....	49
21	Средства клиентов.....	50
22	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	50
23	Прочие обязательства.....	51
24	Субординированный долг.....	52
25	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход.....	52
26	Дивиденды.....	53
27	Процентные доходы и расходы.....	53
28	Комиссионные доходы и расходы.....	54
29	Административные и прочие операционные расходы.....	54
30	Расход по налогу на прибыль.....	55
31	Сегментный анализ.....	58
32	Управление финансовыми рисками.....	61
33	Условные обязательства.....	78
34	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами.....	81
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	83
36	Операции со связанными сторонами.....	85
37	События после отчетной даты.....	87

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		16 165 382	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			1 140 186	874 345
Торговые ценные бумаги	7		-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8		24 278 144	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9		8 270 235	7 795 110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10		8 237 047	-
Средства в других банках	11		75 930	64 391
Кредиты и авансы клиентам	12		75 633 752	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13		228 390	214 823
Основные средства	14		3 046 734	2 770 623
Нематериальные активы	15		181 911	147 029
Инвестиционная недвижимость	16		43 757	-
Авансы девелоперским компаниям	17		1 581 715	2 093 126
Прочие активы	18		2 765 595	1 202 536
Активы, удерживаемые для продажи	19		246 605	36 814
ИТОГО АКТИВОВ			141 895 383	100 532 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	20		24 090 569	15 001 383
Средства клиентов	21		95 173 206	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	22		8 939 999	5 573 116
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль			89 146	171 991
Отложенное налоговое обязательство	30		353 008	315 951
Прочие обязательства	23		262 564	151 857
Субординированный долг	24		2 468 741	1 646 691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			131 377 233	92 814 768
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	25		3 634 812	2 634 812
Эмиссионный доход	25		1 419 834	419 834
Добавочный капитал	25		1 855 000	1 855 000
Фонд переоценки основных средств			371 935	427 889
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			497 590	132 301
Нераспределенная прибыль			2 738 979	2 247 755
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			10 518 150	7 717 591
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			141 895 383	100 532 359

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 16 апреля 2013 года.




М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	27	13 303 463	10 042 450
Процентные расходы	27	(7 362 100)	(5 227 562)
Чистые процентные доходы		5 941 363	4 814 888
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	12	(2 091 547)	(1 520 417)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	13	2 084	3 669
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		3 851 900	3 298 140
Комиссионные доходы	28	2 308 018	1 104 824
Комиссионные расходы	28	(277 199)	(179 362)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		3 746	(60 124)
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(247 635)	(258 857)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 227	2 478
Убыток от операций с иностранной валютой		(275 443)	(367 525)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		59 614	40 329
Прибыль от переоценки иностранной валюты		297 567	627 957
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		13 886	18 078
Прибыль от переоценки основных средств	14	819	-
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	16	3 425	-
Убыток от операций переуступки кредитов		(7 152)	(153 568)
Прочие операционные доходы		59 686	105 372
Прибыль от расторжения договоров финансовой аренды		368	142
Административные и прочие операционные расходы	29	(4 460 402)	(3 302 577)
Прибыль до налогообложения		1 332 425	875 307
Расход по налогу на прибыль	30	(285 981)	(223 705)
Прибыль		1 046 444	651 602



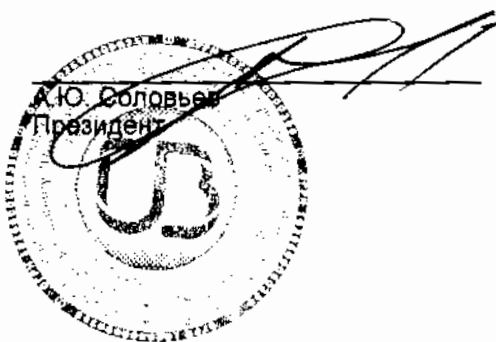
А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Прибыль		1 046 444	651 602
Прочая совокупная прибыль за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		456 832	156 030
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(221)	(6 228)
Переоценка основных средств	14	(12 614)	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	(88 799)	(29 960)
Прочая совокупная прибыль		355 198	119 842
Совокупная прибыль		1 401 642	771 444



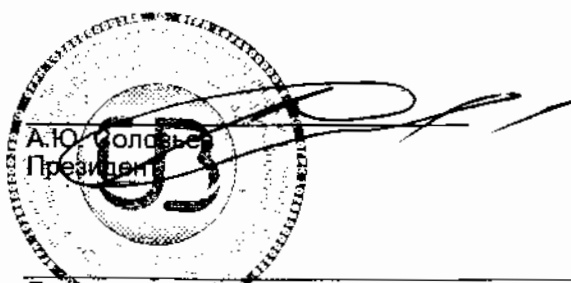

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2011 года		2 634 812	419 834	-	474 452	12 459	1 549 590	5 091 147
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	-	156 030	-	156 030
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(6 228)	-	(6 228)
Основные средства:								
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(58 204)	-	58 204	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	11 641	(29 960)	(11 641)	(29 960)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(46 563)	119 842	46 563	119 842
Прибыль		-	-	-	-	-	651 602	651 602
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(46 563)	119 842	698 165	771 444
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	-	1 855 000	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		2 634 812	419 834	1 855 000	427 889	132 301	2 247 755	7 717 591

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	-	456 832	-	456 832
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(221)	-	(221)
Основные средства:								
- переоценка	14	-	-	-	(12 614)	-	-	(12 614)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(57 329)	-	57 329	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	13 989	(91 322)	(11 466)	(88 799)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(55 954)	365 289	45 863	355 198
Прибыль		-	-	-	-	-	1 046 444	1 046 444
Совокупный (убыток)/прибыль		-	-	-	(55 954)	365 289	1 092 307	1 401 642
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	(601 090)	(601 090)
Дивиденды восстановленные	26	-	-	-	-	-	7	7
Выпуск акций	25	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 634 812	1 419 834	1 855 000	371 935	497 590	2 738 979	10 518 150


 А.Ю. Головань
 Президент


 М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 669 242	9 913 538
Проценты уплаченные		(7 030 520)	(5 442 468)
Комиссии полученные		2 324 165	1 103 741
Комиссии уплаченные		(286 308)	(174 232)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		6 556	(62 934)
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(139 200)	(181 183)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 006	2 478
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(270 739)	(425 471)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		43 851	187 184
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 348 523)	(3 112 609)
Уплаченный налог на прибыль		(420 568)	(101 963)
Прочие полученные операционные доходы		137 767	64 934
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 686 729	1 771 015
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(265 841)	(459 196)
Торговые ценные бумаги		118 397	(118 397)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 348 027)	(5 335 444)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(20 416)	(3 776 539)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		-	8 643
Средства в других банках		(15 643)	1 338
Кредиты и авансы клиентам		(28 731 854)	(12 376 318)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(11 483)	(70 396)
Авансы девелоперским компаниям		563 843	(391 738)
Прочие активы		(1 355 205)	(304 063)
Активы, удерживаемые для продажи		17 941	135 149
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		9 111 357	3 638 640
Средства клиентов		25 513 692	15 371 753
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 358 993	2 864 305
Прочие обязательства		49 300	11 225
Субординированный долг		931 116	3 777
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		8 602 899	973 754
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8 237 047)	-
Приобретение основных средств		(685 517)	(370 578)
Выручка от реализации основных средств		55 464	38 485
Приобретение нематериальных активов	15	(63 968)	(36 352)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(8 931 068)	(368 445)

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления, связанные с дополнительным выпуском акций	25	2 000 000	-
Выплата дивидендов		(598 116)	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	1 855 000
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 000 000	2 000 000
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		3 401 884	3 855 000
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(280 337)	477 867
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 793 378	4 938 176
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		13 372 004	8 433 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	16 165 382	13 372 004



А.Ю. Соловьев
Президент


М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 16 августа 2012 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 (в редакции от 3 декабря 2011 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 имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2012 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,31% (31 декабря 2011 г.: 77,99%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2011 г.: 10) филиалов и 289 (2011 г.: 181) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2012 года составила 4 454 человека (2011 г.: 3 392 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых. На фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса, которое сопровождалось значительным оттоком капитала. В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления. Рост на мировых фондовых площадках, высокие нефтяные цены и укрепление рубля поддерживали российский рынок ценных бумаг в 2012 году. Но российские фондовые индексы все равно выросли в несколько раз меньше, чем индексы многих развитых и развивающихся стран. Неблагоприятная ситуация была связана с опасениями долгового кризиса в еврозоне. В 2012 году существенно увеличился совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению. При этом отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 143 916 943 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 99 995 409 тысяч рублей), консолидированные обязательства составили 134 526 928 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 92 942 293 тысячи рублей), консолидированные собственные средства составили 9 390 015 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 7 053 116 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2012 год составил прибыль 846 432 тысячи рублей (2011 г.: прибыль 504 826 тысяч рублей).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных 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 получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, 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 текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка 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 индивидуального обесценения 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях коллективной 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 коллективно 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 текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа 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. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

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

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

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

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 составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыли/убыток от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В неконсолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если неконсолидированная 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 в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка. 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.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

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

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. 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, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном 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.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В частности, в целях улучшения прозрачности информации в неконсолидированную финансовую отчетность были внесены следующие изменения:

- в неконсолидированном отчете о финансовом положении сумма эмиссионного дохода выделена в отдельную строку «Эмиссионный доход» (ранее указанная сумма отражалась в составе строки «Уставный капитал»);
- в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в отдельную строку выделен финансовый результат от операций с инвестиционной недвижимостью (ранее указанная сумма отражалась в составе строк «Доход от сдачи имущества в операционную аренду» и «Административные и прочие операционные расходы»).

В связи со значительным увеличением активов и обязательств Банка в раскрытиях по концентрации рисков были установлены новые пороговые значения:

- по кредитам и авансам клиентам (Примечание 12) раскрывается количество заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей (ранее было 250 000 тысяч рублей);
- по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам (Примечания 21 и 22) раскрывается количество контрагентов с общей суммой задолженности перед ними, превышающей 300 000 тысяч рублей (ранее было 150 000 тысяч рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 3% (31 декабря 2011 г.: 5%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства по состоянию на 1 декабря 2012 года независимым оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости основных средств (см. Примечание 14).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды 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 (см. Примечание 12).

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* – *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 546 346	1 324 694
Наличные средства	4 388 675	2 910 291
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 109 869	3 811 914
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	745 388	277 753
- других стран	4 344 189	4 908 839
Расчетные счета в торговых системах	30 859	138 513
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56	-
Итого	16 165 382	13 372 004

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные акции	-	121 207
Итого	-	121 207

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011
- с рейтингом BBB	121 207
Итого	121 207

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

(в тысячах российских рублей)		2012	2011
Корпоративные облигации		24 061 513	22 397 906
Российские государственные облигации		212 830	178 022
Муниципальные облигации		3 801	297 021
Итого		24 278 144	22 872 949

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и сферы строительства с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6,45% до 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 4,48% до 9,43% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 6,45% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имеют сроки погашения в декабре 2013 года, купонный доход 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 8,52% в год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имели сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные облигации	Российские государственные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 080 778	-	-	1 080 778
- с рейтингом BBB	22 929 404	212 830	-	23 142 234
- с рейтингом от BB- до BB+	108	-	-	108
- с рейтингом от B- до B+	51 223	-	3 801	55 024
Итого	24 061 513	212 830	3 801	24 278 144

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	10 376 921	-	178 022	10 554 943
- с рейтингом от BB- до BB+	8 370 566	293 192	-	8 663 758
- с рейтингом от B- до B+	3 650 419	3 829	-	3 654 248
Итого	22 397 906	297 021	178 022	22 872 949

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Корпоративные облигации	13 696 861	14 718 547
Муниципальные облигации	-	97 650
Итого	13 696 861	14 816 197

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Муниципальные облигации	55 872	303 708
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	55 872	303 708
Корпоративные акции	8 214 363	7 491 402
Итого	8 270 235	7 795 110

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха и администрацией Самарской области. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 7,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имели сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены вложениями Банка в консолидируемые паевые инвестиционные фонды и дочерние компании. Ниже представлен перечень существенных вложений Банка в указанные компании.

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2012 год	2011 год
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	100	100

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципаль- ные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом ВВВ	50 818	-	50 818
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 054	-	5 054
- не имеющие рейтинга	-	8 214 363	8 214 363
Итого	55 872	8 214 363	8 270 235

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	296 853	-	296 853
- с рейтингом от B- до B+	6 855	-	6 855
- не имеющие рейтинга	-	7 491 402	7 491 402
Итого	303 708	7 491 402	7 795 110

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Муниципальные облигации	-	144 273
Итого	-	144 273

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	3 208 448	-
Итого	8 237 047	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию и государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 8,60% до 10,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,42% до 8,12% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 9,14% в год.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	4 525 524	824 962	5 350 486
- с рейтингом от BB- до BB+	503 075	2 294 465	2 797 540
- с рейтингом от B- до B+	-	89 021	89 021
Итого	5 028 599	3 208 448	8 237 047

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	2 980 708	-
Итого	8 009 307	-

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	80 683	69 144
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	75 930	64 391

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
- с рейтингом BBB	75 930	64 391
- не имеющие рейтинга	4 753	4 753
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	80 683	69 144

11 Средства в других банках (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	16 360 591	14 081 020
- Корпоративные кредиты	23 369 220	15 902 493
- Малый и средний бизнес	4 587 390	2 383 115
Итого кредитов юридическим лицам	44 317 201	32 366 628
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	9 656 980	7 339 811
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	4 824 373	2 744 326
- Потребительские кредиты без обеспечения	18 419 242	7 922 429
- Потребительские кредиты с обеспечением	2 376 550	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	35 277 145	19 195 629
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	79 594 346	51 562 257
Резерв под обесценение	(3 960 594)	(2 594 855)
Итого	75 633 752	48 967 402

В 2012 году Банк в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрал кредитование сегмента лояльных и низко рискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Банк увеличил кредитный портфель физических лиц за 2012 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	17 485	333 881	112 005	463 371
Создание резерва	12 185	74 711	192 020	278 916
Списания	-	(3 032)	(20 719)	(23 751)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	29 670	405 560	283 306	718 536

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	1 715 006	48 658	310 350	57 470	2 131 484
Создание резерва	1 157 354	44 819	539 596	70 862	1 812 631
Списания	(574 922)	(47)	(112 644)	(14 444)	(702 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 297 438	93 430	737 302	113 888	3 242 058

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	23 910	296 805	119 504	440 219
(Восстановление)/создание резерва	(6 425)	47 815	10 102	51 492
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	17 485	333 881	112 005	463 371

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	1 402 786	172 739	546 328	79 930	2 201 783
Создание резерва	920 620	91 252	428 380	28 673	1 468 925
Списания	(608 400)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(1 539 224)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	1 715 006	48 658	310 350	57 470	2 131 484

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 435 987 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 319 033 тысячи рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 320 351 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 170 641 тысячу рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 277 145	44,3	19 195 629	37,2
Металлургия и торговля металлами	13 314 812	16,7	10 684 177	20,7
Услуги	10 840 300	13,6	8 426 412	16,3
Торговля	8 857 150	11,1	6 159 810	11,9
Производство	2 663 734	3,3	3 639 281	7,1
Строительство	2 451 046	3,1	1 889 425	3,7
Прочие	6 190 159	7,9	1 567 523	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	79 594 346	100,0	51 562 257	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 16 330 921 тысячу рублей, или 22% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 14 063 535 тысяч рублей или 29% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 17 заемщиков (31 декабря 2011 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 28 867 371 тысячу рублей (31 декабря 2011 г.: 21 244 931 тысячу рублей), или 36% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 41%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	5 108 387	4 617 935	16 702 330	2 198 712	28 627 364
- с кредитной историей менее 90 дней	2 313 322	1 127 583	5 571 479	908 132	9 918 516
- с кредитной историей более 90 дней	2 795 065	3 490 352	11 130 851	1 292 580	18 708 848
Просроченные:	4 548 593	206 438	1 716 912	177 838	6 649 781
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	721 271	80 832	471 286	26 242	1 299 631
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	687 205	33 779	328 987	23 102	1 073 073
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	846 612	28 348	371 832	8 416	1 255 208
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	634 884	19 572	250 343	5 344	910 143
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 658 621	43 907	294 464	114 734	2 111 726
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 656 980	4 824 373	18 419 242	2 376 550	35 277 145
Резерв под обесценение	(2 297 438)	(93 430)	(737 302)	(113 888)	(3 242 058)
Итого	7 359 542	4 730 943	17 681 940	2 262 662	32 035 087
Величина резерва под обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,79	1,94	4,00	4,79	9,19

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	16 360 591	22 552 316	4 100 138	43 013 045
Просроченные:	-	816 904	487 252	1 304 156
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	168	90 168	90 336
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 990	73 028	76 018
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	127 393	127 393
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	161 271	90 527	251 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	652 475	106 136	758 611
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 360 591	23 369 220	4 587 390	44 317 201
Резерв под обесценение	(29 670)	(405 560)	(283 306)	(718 536)
Итого	16 330 921	22 963 660	4 304 084	43 598 665
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,18	1,74	6,18	1,62

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	3 858 372	2 623 519	7 154 906	1 079 056	14 715 853
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	1 976 616	276 747	3 525 633
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	7 339 811	2 744 326	7 922 429	1 189 063	19 195 629
Резерв под обесценение	(1 715 006)	(48 658)	(310 350)	(57 470)	(2 131 484)
Итого	5 624 805	2 695 668	7 612 079	1 131 593	17 064 145
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,92	4,83	11,10

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	14 081 020	15 248 249	2 194 760	31 524 029
Просроченные:	-	654 244	188 355	842 599
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	605 774	110 586	716 360
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	14 081 020	15 902 493	2 383 115	32 366 628
Резерв под обесценение	(17 485)	(333 881)	(112 005)	(463 371)
Итого	14 063 535	15 568 612	2 271 110	31 903 257
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,12	2,10	4,70	1,43

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты и комиссии по просроченным кредитам составили 569 055 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 423 038 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Банк относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в Банке.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Банк периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
(в тысячах российских рублей)			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	6 770 313	6 342 398	427 915
Транспортные средства	960 366	659 249	301 117
Оборудование	684 218	274 988	409 230
Готовая продукция и товары в обороте	798 814	140 147	658 667
Ценные бумаги	14 066 829	14 066 829	-
Поручительство юридических лиц	5 016 096	-	-
Поручительство физических лиц	3 016 660	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11 543 723	-	-
Итого	42 857 019	21 483 611	1 796 929
Просроченные			
Недвижимость	325 960	298 828	27 132
Транспортные средства	22 511	12 018	10 493
Оборудование	107 574	100 850	6 724
Готовая продукция и товары в обороте	40 203	37 821	2 382
Поручительство юридических лиц	8 342	-	-
Поручительство физических лиц	87 439	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	149 617	-	-
Итого	741 646	449 517	46 731
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	43 598 665	21 933 128	1 843 660

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	4 361 417	4 080 055	281 362
Транспортные средства	362 403	223 457	138 946
Оборудование	401 893	246 671	155 222
Готовая продукция и товары в обороте	1 169 736	528 402	641 334
Ценные бумаги	8 402 343	8 402 343	-
Поручительство юридических лиц	2 623 679	-	-
Поручительство физических лиц	1 670 879	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12 384 418	-	-
Итого	31 376 768	13 480 928	1 216 864
Просроченные			
Недвижимость	190 804	111 620	79 184
Транспортные средства	20 330	8 215	12 115
Оборудование	126 414	116 241	10 173
Готовая продукция и товары в обороте	56 975	56 464	511
Ценные бумаги	9 081	9 081	-
Поручительство юридических лиц	4 105	-	-
Поручительство физических лиц	15 788	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	102 992	-	-
Итого	526 489	301 621	101 983
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	31 903 257	13 782 549	1 318 847

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Банком только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Недвижимость	13 446	19 259
Транспортные средства	17 600	18 054
Итого	31 046	37 313

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 143 635 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 218 954 тысячи рублей), 130 930 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 55 756 тысяч рублей) и 28 537 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 9 167 тысяч рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	140 128	162 974	303 102
Незаработанный финансовый доход Резерв под обесценение	(15 006) (507)	(58 474) (725)	(73 480) (1 232)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	124 615	103 775	228 390
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года	134 545	149 332	283 877
Незаработанный финансовый доход Резерв под обесценение	(13 857) (1 595)	(51 881) (1 721)	(65 738) (3 316)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	119 093	95 730	214 823

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	3 316	10 823
Восстановление резерва	(2 084)	(3 669)
Списания	-	(3 838)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 232	3 316

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	225 322	(1 232)	224 090
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	4 300	-	4 300
- на срок менее 30 дней	2 027	-	2 027
- на срок 91-210 дней	2 273	-	2 273
Итого	229 622	(1 232)	228 390

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	211 821	(3 110)	208 711
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	6 318	(206)	6 112
- на срок менее 30 дней	993	(206)	787
- на срок 31-90 дней	5 325	-	5 325
Итого	218 139	(3 316)	214 823

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Оборудование	112 865	168 672
Транспортные средства	95 414	40 157
Здания	19 320	7 397
Итого	227 599	216 226

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

14 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		2 162 295	1 070 825	92 415	3 325 535
Накопленная амортизация		(190 765)	(559 712)	-	(750 477)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		1 971 530	511 113	92 415	2 575 058
Поступления		41 512	245 335	113 345	400 192
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(28 096)	(36 473)	-	(64 569)
Выбытия - накопленная амортизация		354	23 464	-	23 818
Амортизационные отчисления	29	(49 705)	(114 171)	-	(163 876)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 948 342	656 570	165 711	2 770 623
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		2 188 458	1 306 989	165 711	3 661 158
Накопленная амортизация		(240 116)	(650 419)	-	(890 535)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		1 948 342	656 570	165 711	2 770 623
Поступления		34 276	282 614	229 915	546 805
Передачи		44 713	86 556	(131 269)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	16	(44 920)	-	-	(44 920)
Выбытия - первоначальная стоимость		(4 986)	(128 118)	-	(133 104)
Выбытия - накопленная амортизация		201	120 918	-	121 119
Амортизационные отчисления	29	(56 480)	(145 514)	-	(201 994)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		819	-	-	819
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		(12 614)	-	-	(12 614)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 909 351	873 026	264 357	3 046 734
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 923 070	1 548 041	264 357	3 735 468
Накопленная амортизация		(13 719)	(675 015)	-	(688 734)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		1 909 351	873 026	264 357	3 046 734

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 55 914 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 56 080 тысяч рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств уменьшена на сумму 12 614 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2012 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 2 523 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила 2 220 458 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 190 325 тысяч рублей).

15 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2011 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		130 504
Поступления		36 352
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 200)
Выбытия - накопленная амортизация		4 888
Амортизационные отчисления	29	(19 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		147 029
Поступления		63 968
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 134)
Выбытия - накопленная амортизация		1 134
Амортизационные отчисления	29	(29 086)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911
Стоимость на 31 декабря 2012 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		181 911

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

16 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Здания и земля
Стоимость на 31 декабря 2011 года		-
Накопленная амортизация		-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		-
Переводы из статьи «Основные средства»	44 920	
Амортизационные отчисления	(1 163)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	43 757	
Стоимость на 31 декабря 2012 года	44 920	
Накопленная амортизация	(1 163)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	43 757	

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 50 400 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: оценка не проводилась). Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2012 и 2011 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	4 588	-
Итого	4 588	-
Расходы		
Амортизация	1 163	-
Итого	1 163	-
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	3 425	-

17 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Банка изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Банку и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Банк получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2012 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 52 432 тысячи рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2011 г.: 126 200 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

18 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		1 263 618	365 846
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		139 590	80 820
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		87 030	83 844
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	37 529	28 720
Валютные форвардные контракты	34	34 054	31 368
Расходы будущих периодов по прочим привлеченным средствам		29 335	-
Прочие		4 470	3 727
Итого прочих финансовых активов		1 595 626	594 325
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		801 000	404 211
Предоплата по незавершенному строительству		203 188	38 356
Драгоценные металлы		49 634	30 943
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		45 358	25 089
Отложенные расходы		13 470	6 357
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		5 465	320
Прочие		51 856	102 955
Итого прочих нефинансовых активов		1 169 969	608 211
Итого		2 765 595	1 202 536

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Здания и земля	243 594	33 159
Транспортные средства	2 744	3 156
Прочее имущество	267	499
Итого	246 605	36 814

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

20 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	19 355 099	12 933 688
Срочные депозиты	4 080 949	1 556 550
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	654 521	511 145
Итого	24 090 569	15 001 383

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7-10. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 19 355 099 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 12 933 688 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 19 355 043 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 9 572 592 тысячи рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5 450	8
- Срочные депозиты	1 000 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 958 455	8 206 063
- Срочные депозиты	14 389 442	12 088 850
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 060 467	4 694 027
- Срочные депозиты	60 759 392	44 964 831
Итого	95 173 206	69 953 779

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

На 31 декабря 2012 года у Банка было 12 клиентов (31 декабря 2011 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 10 989 449 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 6 963 721 тысячу рублей) или 12% (31 декабря 2011 г.: 10%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 1 926 028 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 322 985 тысяч рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	66 819 859	70,2	49 658 858	71,0
Услуги	9 322 067	9,8	7 184 229	10,3
Торговля	7 291 526	7,7	3 901 955	5,6
Производство	3 138 123	3,3	2 613 481	3,7
Строительство	2 939 984	3,1	1 776 910	2,5
Государственное управление	1 000 000	1,1	-	-
Прочие	4 661 647	4,8	4 818 346	6,9
Итого	95 173 206	100,0	69 953 779	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Векселя	4 852 500	3 544 857
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 087 499	2 028 259
Итого	8 939 999	5 573 116

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 4 087 499 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 028 259 тысяч рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Серия	02	БО-1
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.
Ставка первых трех купонов, % в год	9,5	12,5
Купонный период, дни	183	182

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 4 клиента (31 декабря 2011 г.: 2) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей, выпущенных указанным контрагентам, составила 3 491 375 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 669 937 тысяч рублей) или 39% (31 декабря 2011 г.: 48%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		61 519	41 296
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	35 330	43 067
Валютные форвардные контракты	34	10 217	628
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		5 293	21 496
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 206	1 210
Прочие		49 777	12 232
Итого прочих финансовых обязательств		165 342	119 929
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		22 973	19 310
Авансовые платежи по договорам лизинга		36 201	-
Резерв по договорам финансовой гарантии		33 538	11 214
Прочие		4 510	1 404
Итого прочих нефинансовых обязательств		97 222	31 928
Итого		262 564	151 857

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

24 Субординированный долг

27 декабря 2012 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 912 000 тысяч рублей.

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 556 741 тысяча рублей (31 декабря 2011 г.: 1 646 691 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2012 года	1 001 454 334	3 634 812

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе собственных средств, увеличилась на 1 000 000 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 419 834 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 419 834 тысячи рублей).

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2011 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение 2011 года добавочный капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года добавочный капитал составляет 1 855 000 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 1 855 000 тысяч рублей).

26 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 года составляют 4 303 313 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 096 320 тысяч рублей).

20 апреля 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 2011 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 654 тысячи рублей.

9 ноября 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 9 месяцев 2012 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

1 июня 2012 года в связи с истечением срока обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов, в составе нераспределенной прибыли в сумме 7 тысяч рублей были восстановлены дивиденды, объявленные ранее 2006 года.

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 391 246	7 960 663
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 143 654	1 806 956
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	525 122	-
Корреспондентские счета в других банках	97 702	23 074
Авансы девелоперским компаниям	52 432	126 200
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47 769	43 192
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 603	68 999
Средства в других банках	17 935	13 171
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	195
Итого	13 303 463	10 042 450
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 440 914	3 857 079
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 099 018	496 402
Срочные депозиты юридических лиц	823 177	532 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	488 348	254 520
Срочные депозиты других банков	186 323	90 400
Текущие/расчетные счета	171 974	62 765
Субординированный долг	143 363	127 575
Корреспондентские счета других банков	8 983	5 941
Итого	7 362 100	5 227 562
Чистые процентные доходы	5 941 363	4 814 888

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	1 578 053	538 615
Расчетные операции	418 204	353 194
Кассовые операции	108 430	105 801
Гарантии выданные	57 697	14 857
Документарные операции	42 569	22 808
Инкассация	20 137	11 923
Операции с ценными бумагами	3 842	6 669
Операции доверительного управления	1 403	2 096
Прочие	77 683	48 861
Итого	2 308 018	1 104 824
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	108 212	61 678
Расчетные операции	54 832	46 256
Инкассация	53 940	43 524
Документарные операции	44 398	7 966
Валютные операции	7 878	12 574
Операции с ценными бумагами	5 271	4 334
Операции с драгоценными металлами	2 635	3 030
Прочие	33	-
Итого	277 199	179 362
Чистый комиссионный доход	2 030 819	925 462

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Содержание персонала		2 539 073	1 823 293
Операционная аренда основных средств		385 634	265 887
Рекламные и маркетинговые услуги		252 740	309 642
Взносы в государственную систему страхования вкладов		221 319	176 432
Профессиональные услуги		214 719	102 655
Амортизация основных средств	14	201 994	163 876
Приобретение инвентаря и материалов		140 842	70 528
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		90 775	100 453
Услуги охраны		84 659	40 559
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		71 738	72 376
Информационные и телекоммуникационные услуги		48 623	59 338
Сопровождение программного обеспечения		37 514	24 433
Страхование сотрудников и имущества организации		30 556	9 166
Амортизация нематериальных активов	15	29 086	19 515
Прочие		111 130	64 424
Итого		4 460 402	3 302 577

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 505 951 тысячу рублей (2011 г.: 343 153 тысячи рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущий налог на прибыль	337 562	264 894
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	161	(7 188)
Отложенный налог на прибыль	(51 742)	(34 001)
Расход по налогу на прибыль за год	285 981	223 705

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 332 425	875 307
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	266 485	175 061
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 990	6 387
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(22 109)	(5 320)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	161	(7 188)
Прочие разницы	37 454	54 765
Расход по налогу на прибыль за год	285 981	223 705

По состоянию на 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 88 799 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: увеличение в сумме 29 960 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой основных средств и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. (См. Примечания 9 и 14).

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. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 350	-	-	(36 917)	3 350	(36 917)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(124 397)	(33 075)	(124 397)	(33 075)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	-	-	-	10 530	-
Средства в других банках	961	961	-	-	961	961
Кредиты и авансы клиентам	68 837	29 024	-	-	68 837	29 024
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	(13 430)	(5 499)	(13 430)	(5 499)
Основные средства	-	-	(174 514)	(146 945)	(174 514)	(146 945)
Нематериальные активы	-	-	(30 136)	(28 303)	(30 136)	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	820	-	-	-	820	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(41 384)	(51 870)	(41 384)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	9 534	-	-	12 430	9 534
Субординированный долг	-	-	(2 091)	(2 538)	(2 091)	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	3 056	-	-	-	3 056	-
Прочие	-	-	(56 554)	(60 809)	(56 554)	(60 809)
Итого	99 984	39 519	(452 992)	(355 470)	(353 008)	(315 951)
В том числе: Отложенное налоговое обязательство					(353 008)	(315 951)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2012 и 2011 год.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36 917)	40 267	-	3 350
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(33 075)	-	(91 322)	(124 397)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 530	-	10 530
Средства в других банках	961	-	-	961
Кредиты и авансы клиентам	29 024	39 813	-	68 837
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(5 499)	(7 931)	-	(13 430)
Основные средства	(146 945)	(30 092)	2 523	(174 514)
Нематериальные активы	(28 303)	(1 833)	-	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	-	820	-	820
Авансы девелоперским компаниям	(41 384)	(10 486)	-	(51 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	2 896	-	12 430
Субординированный долг	(2 538)	447	-	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	3 056	-	3 056
Прочие	(60 809)	4 255	-	(56 554)
Итого	(315 951)	51 742	(88 799)	(353 008)

	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 959	(77 876)	-	(36 917)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 629)	68 514	(29 960)	(33 075)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	18 125	10 899	-	29 024
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 825	(9 324)	-	(5 499)
Основные средства	(230 492)	83 547	-	(146 945)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	(938)	938	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 900)	362	-	(2 538)
Прочие	24 936	(85 745)	-	(60 809)
Итого	(319 992)	34 001	(29 960)	(315 951)

31 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибылью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 479 888	4 530 711	3 117 352	13 127 951
Процентные расходы	(4 441 615)	(1 296 273)	(1 920 887)	(7 658 775)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 552 957	(996 943)	317 471	1 873 485
Комиссионные доходы	1 580 843	597 556	(3 538)	2 174 861
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(225 390)	(225 390)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	54 746	138 640	(31 333)	162 053
Прочие операционные доходы	165 106	21 399	-	186 505
Административные и прочие операционные расходы	(2 214 960)	(679 352)	(33 627)	(2 927 939)
Прибыль до налогообложения	3 176 965	2 315 738	1 220 048	6 712 751
Активы сегментов	38 090 975	51 127 470	36 360 604	125 579 049
Обязательства сегментов	66 447 668	34 007 325	31 347 223	131 802 216

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	2 088 280	2 223 176	1 092 414	5 403 870
Активы сегментов	20 275 951	39 540 863	27 753 339	87 570 153
Обязательства сегментов	49 298 828	24 864 010	19 605 956	93 768 794

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2012 и 2011 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль сегментов до налогообложения	6 712 751	5 403 870
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 873 485)	(1 723 815)
Прочая выручка	42 847	79 710
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 741 014)	(1 444 838)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 655 316)	(1 393 403)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(348 449)	(71 910)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	332 196	134 737
- элиминирование прибыли дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(172 832)	(129 697)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	96 292	18 403
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(52 068)	-
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(39 274)	14 923
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	5 586	4 178
- прибыль от переоценки основных средств	819	-
- прочие корректировки	24 372	(16 851)
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	1 332 425	875 307
Активы сегментов	125 579 049	87 570 153
Нераспределенные активы	24 947 003	19 594 424
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(8 053 114)	(5 769 497)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	4 086 535	3 166 573
- списание кредитов и авансов клиентам	(2 072 117)	(1 484 754)
- элиминирование активов дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	(1 450 899)	(1 214 715)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 290 105)	(927 241)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(553 406)	(545 907)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	539 101	162 854
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(102 174)	(195 282)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(52 651)	-
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	12 213	60 088
- прочие корректировки	305 948	115 663
Неконсолидированные активы	141 895 383	100 532 359

31 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Обязательства сегментов	131 802 216	93 768 794
Нераспределенные обязательства	20 618	6 648
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование обязательств дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	(1 163 529)	(1 541 946)
- отложенное налоговое обязательство	353 008	315 951
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	92 478	70 385
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	8 736	43 695
- прочие корректировки	263 706	151 241
Неконсолидированные обязательства	131 377 233	92 814 768

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
2012			
Активы сегментов	100 312 489	25 266 560	125 579 049
Доходы от внешних контрагентов	14 959 416	529 901	15 489 317
Обязательства кредитного характера	11 377 684	2 294 585	13 672 269
2011			
Активы сегментов	74 005 074	13 565 079	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 460 999	644 868	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 628 473	482 941	5 311 414

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов 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 подвержен 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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж" (далее АРМ "ТП"), "Менеджер рисков" (далее АРМ "МР") и "Претензионная группа" (далее АРМ "ПГ").

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.
- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсекается по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.
2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 12.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных 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 валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство 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 ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 449 887	5 859 490	816 916	12 948	26 141	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	-	-	-	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	-	-	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	-	-	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	-	-	-	8 237 047
Средства в других банках	-	75 930	-	-	-	75 930
Кредиты и авансы клиентам	64 397 860	11 159 820	76 072	-	-	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	228 390	-	-	-	-	228 390
Авансы девелоперским компаниям	1 581 715	-	-	-	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	836 674	676 092	11 272	-	5	1 524 043
Итого денежных активов	118 420 138	17 771 332	904 260	12 948	26 146	137 134 824
Обязательства						
Средства других банков	22 236 893	881 736	971 940	-	-	24 090 569
Средства клиентов	85 287 972	6 682 890	2 798 441	339 439	64 364	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 346 709	301 210	292 080	-	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	-	-	-	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	119 795	-	-	-	-	119 795
Итого денежных обязательств	115 991 369	10 334 677	4 062 461	339 439	64 364	130 792 310
Чистая позиция	2 428 769	7 436 655	(3 158 201)	(326 491)	(38 218)	6 342 514
Производные финансовые инструменты	3 316 022	(6 338 226)	3 141 854	(129 847)	36 233	26 036
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	5 744 791	1 098 429	(16 347)	(456 338)	(1 985)	6 368 550

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 625	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	47 875 426	1 057 606	34 370	-	-	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	-	-	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	-	-	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	525 805	8 415	12	-	5	534 237
Итого денежных активов	86 727 416	9 619 036	483 363	71 716	8 063	96 909 594
Обязательства						
Средства других банков	13 830 231	1 146 553	24 599	-	-	15 001 383
Средства клиентов	61 838 142	5 318 887	2 403 958	328 707	64 085	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 374 892	127 556	70 668	-	-	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	76 234	-	-	-	-	76 234
Итого денежных обязательств	81 119 499	8 239 687	2 499 225	328 707	64 085	92 251 203
Чистая позиция	5 607 917	1 379 349	(2 015 862)	(256 991)	(56 022)	4 658 391
Производные финансовые инструменты	(1 238 222)	(1 043 333)	2 018 980	224 505	54 463	16 393
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	4 369 695	336 016	3 118	(32 486)	(1 559)	4 674 784

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	87 874	87 874	26 881	26 881
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(87 874)	(87 874)	(26 881)	(26 881)
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(36 507)	(36 507)	(2 599)	(2 599)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	36 507	36 507	2 599	2 599
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(1 308)	(1 308)	249	249
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	1 308	1 308	(249)	(249)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30 дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2012 года	Уровень риска в течение 2011 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	320 000	225 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	99 078	113 957
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	119 065	120 328

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2012 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(163 149)	(163 285)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2011 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 493	58 493	26 922	26 922
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(58 493)	(58 493)	(26 922)	(26 922)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,24	1,02	1,00	-	0,93	1,69	0,05	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,58	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	22,86	11,61	10,11	-	15,35	9,68	10,26	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28,09	-	-	-	25,30	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	3,31	-	-	-	6,03	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,68	0,85	6,28	-	4,80	2,00	2,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,42	0,31	0,31	-	1,03	0,03	0,03	-
- срочные депозиты	9,85	5,36	5,18	4,07	8,42	6,74	5,88	4,15
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	7,41	2,38	3,19	-	5,43	3,32	4,44	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11,00	-	-	-	9,50	-	-	-
Субординированный долг	-	8,72	-	-	-	8,46	-	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 135 334	6 030 048	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	8 237 047
Средства в других банках	-	75 930	75 930
Кредиты и авансы клиентам	56 530 101	19 103 651	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	228 390	-	228 390
Авансы девелоперским компаниям	1 581 715	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	1 538 695	56 931	1 595 626
Итого финансовых активов	111 939 847	25 266 560	137 206 407
Итого нефинансовых активов	4 688 976	-	4 688 976
Итого	116 628 823	25 266 560	141 895 383
Обязательства			
Средства других банков	23 817 186	273 383	24 090 569
Средства клиентов	93 091 200	2 082 006	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 939 999	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	157 171	8 171	165 342
Итого финансовых обязательств	126 005 556	4 832 301	130 837 857
Итого нефинансовых обязательств	539 376	-	539 376
Итого	126 544 932	4 832 301	131 377 233
Чистая позиция	(9 916 109)	20 434 259	10 518 150
Обязательства кредитного характера	11 377 684	2 294 585	13 672 269

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 018	8 445 986	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 942 826	5 024 576	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	564 199	30 126	594 325
Итого финансовых активов	83 404 603	13 565 079	96 969 682
Итого нефинансовых активов	3 562 677	-	3 562 677
Итого	86 967 280	13 565 079	100 532 359
Обязательства			
Средства других банков	15 001 383	-	15 001 383
Средства клиентов	69 550 790	402 989	69 953 779
Выпущенные догловые ценные бумаги	5 549 428	23 688	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	101 420	18 509	119 929
Итого финансовых обязательств	90 203 021	2 091 877	92 294 898
Итого нефинансовых обязательств	519 870	-	519 870
Итого	90 722 891	2 091 877	92 814 768
Чистая позиция	(3 755 611)	11 473 202	7 717 591
Обязательства кредитного характера	4 828 473	482 941	5 311 414

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 и по производным финансовым инструментам, 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. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

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

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 20 684 987 тысячам рублей (31 декабря 2011 г.: 20 838 838 тысячам рублей).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 165 382	-	-	-	-	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253 161	43 146	103 004	92 547	648 328	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	-	-	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	-	-	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 252 899	312 567	5 671 581	8 237 047
Средства в других банках	-	-	-	75 930	-	75 930
Кредиты и авансы клиентам	1 600 894	3 689 053	16 698 292	27 470 392	26 175 121	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 370	24 901	84 344	90 258	13 517	228 390
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 581 715	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	906 217	-	684 939	-	4 470	1 595 626
Итого финансовых активов	51 489 403	3 757 100	19 823 478	29 623 409	32 513 017	137 206 407
Обязательства						
Средства других банков	21 602 884	947 626	685 621	366 274	488 164	24 090 569
Средства клиентов	21 131 733	3 601 478	8 597 893	7 725 074	54 117 028	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	673 773	3 461 037	1 042 685	3 752 327	10 177	8 939 999
Субординированный долг	-	66 870	134 860	356 533	1 910 478	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	165 342	-	-	-	-	165 342
Итого финансовых обязательств	43 573 732	8 077 011	10 461 059	12 200 208	56 525 847	130 837 857
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	7 915 671	(4 319 911)	9 362 419	17 423 201	(24 012 830)	6 368 550
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	7 915 671	3 595 760	12 958 179	30 381 380	6 368 550	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 372 004	-	-	-	-	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	167 043	8 401	45 877	125 430	527 594	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 189 887	2 051 049	11 900 936	21 429 322	12 396 208	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 521	25 360	78 212	78 145	17 585	214 823
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	1 674 977	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	590 598	-	-	-	3 727	594 325
Итого финансовых активов	46 124 319	2 084 810	12 443 174	23 372 265	12 945 114	96 969 682
Обязательства						
Средства других банков	13 707 283	711 100	45 723	63 707	473 570	15 001 383
Средства клиентов	13 364 657	672 114	3 670 478	10 035 298	42 211 232	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 402	1 627 278	477 017	3 045 419	-	5 573 116
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых обязательств	27 615 271	3 079 323	4 258 598	13 381 583	43 960 123	92 294 898
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	18 509 048	(994 513)	8 184 576	9 990 682	(31 015 009)	4 674 784
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	18 509 048	17 514 535	25 699 111	35 689 793	4 674 784	

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов и обязательств по финансовой аренде, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	21 631 251	960 243	722 725	416 675	643 045	24 373 939
Средства клиентов	21 810 399	3 682 123	9 798 478	9 947 474	56 984 922	102 223 396
в том числе депозиты физических лиц	6 611 788	1 339 281	4 678 515	1 693 827	56 981 773	71 305 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	675 321	3 499 047	1 100 830	4 739 234	-	10 014 432
Субординированный долг	-	67 670	142 782	420 904	2 972 381	3 603 737
Обязательства по производным финансовым инструментам	16 933 659	-	-	-	-	16 933 659
Обязательства по операционной аренде	41 863	80 600	329 552	197 142	82 454	731 611
Гарантии выданные	661 255	283 848	1 536 683	598 463	166 022	3 246 271
Импортные аккредитивы	475 100	221 627	3 058 320	-	-	3 755 047
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 670 951	-	-	-	-	6 670 951
Прочие финансовые обязательства	165 342	-	-	-	-	165 342
Итого финансовых и условных обязательств	69 065 141	8 795 158	16 689 370	16 319 892	60 848 824	171 718 385

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	13 728 780	717 450	46 717	72 030	616 605	15 181 582
Средства клиентов	13 369 223	698 572	4 156 603	11 920 695	44 837 422	74 982 515
в том числе депозиты физических лиц	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 403	1 627 278	486 730	3 483 745	-	6 021 156
Субординированный долг	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 358 028	-	-	-	-	5 358 028
Обязательства по операционной аренде	20 388	39 559	149 218	168 291	20 390	397 846
Гарантии выданные	69 527	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 713
Импортные аккредитивы	43 722	89 240	1 126 289	-	-	1 259 251
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 911 450	-	-	-	-	2 911 450
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых и условных обязательств	36 044 450	3 311 918	6 941 322	15 925 510	47 634 775	109 857 975

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков 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 таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
До востребования и менее 1 месяца	2 703 108	671 279
От 1 до 3 месяцев	6 238 687	1 637 046
От 3 до 12 месяцев	19 180 215	8 777 165
От 1 до 3 лет	5 191 620	5 073 786
Свыше 3 лет	27 445 762	28 805 555
Итого	60 759 392	44 964 831

По мнению руководства, 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 и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

33 Условные обязательства

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

33 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Менее 1 года	452 015	209 165
От 1 до 5 лет	273 437	180 089
Более 5 лет	6 159	8 592
Итого	731 611	397 846

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

33 Условные обязательства (продолжение)

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. 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 по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	4 451 013	1 341 154
Импортные аккредитивы	3 755 047	1 259 251
Гарантии выданные	3 246 271	1 140 713
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 219 938	1 570 296
Итого	13 672 269	5 311 414

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам 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.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	9 613 189	3 794 915
Доллары США	3 196 545	1 450 344
Евро	862 535	66 155
Итого	13 672 269	5 311 414

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами
(продолжение)

	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	2 912 742	803 321	1 448 825	160 981
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(4 694 163)	(5 092 394)	(2 375 513)	(38 774)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 816 002	1 130 424	2 060 651	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(804 572)	-	(41 671)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	1 905 348	3 917 136	434 569	41 280
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 905 875)	(365)	(1 552 913)	(161 158)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	36 233	15 749	38 714
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	34 054	(10 217)	31 368	(628)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 403 112	-	488 907	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(151 624)	(1 519 220)	(114 386)	(613 373)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	151 709	1 483 890	114 439	570 306
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(1 765 446)	-	(460 240)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	399 778	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	37 529	(35 330)	28 720	(43 067)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	24 278 144	-	24 278 144
- производные финансовые активы	-	16 959 695	16 959 695
- производные финансовые обязательства	-	(16 933 659)	(16 933 659)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 872	-	55 872
- долевыми инструментами	8 214 363	-	8 214 363
Итого	32 548 379	26 036	32 574 415

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	22 872 949	-	22 872 949
- долевыми инструментами	121 207	-	121 207
- производные финансовые активы	-	5 374 421	5 374 421
- производные финансовые обязательства	-	(5 358 028)	(5 358 028)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 708	-	303 708
- долевыми инструментами	7 491 402	-	7 491 402
Итого	30 789 266	16 393	30 805 659

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 34.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,80% и 18,93%, соответственно (31 декабря 2011 г.: 10,49% и 19,64%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 29,93% (31 декабря 2011 г.: 28,15%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8 255 345 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 0).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,03% (31 декабря 2011 г.: 6,97%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 34).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	28 998	13 147 170	3 213 421	28 214
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(112)	(29 870)	-	(109)
Прочие активы	-	468 118	1 013 676	944
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,25%)	201 908	2 909 729	325 102	130 277
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	17 147	-	-
Прочие обязательства	-	63 444	-	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 010	1 190 243	331 282	948
Процентные расходы	(8 419)	(61 928)	(11 233)	(9 040)
Комиссионные доходы	720	240 867	12 078	170
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	54 778	8 225	24
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	120 508	6 156	-
Прочие операционные доходы	9	2 017	3 085	4

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	-	397 554	507 066	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3,3%-17%)	201 038	9 879 625	4 201 395	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 485)	-	(39)
Прочие активы	-	95	197 941	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	898 814	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 823	14 865	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	8 780	-
Прочие обязательства	-	17 158	-	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	13 956	835 069	462 483	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(72 210)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	6 637	117
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	178 696	(24 769)	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	15 527	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	260 039	424 943	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2012 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 132 381 тысячу рублей (2011 г.: 121 987 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 14 057 тысяч рублей (2011 г.: 1 259 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

37 События после отчетной даты

7 февраля 2013 года Банк разместил еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в августе 2013 года, объем эмиссии составил 50 миллионов долларов США, страна выпуска – Ирландия. Для привлечения средств с международных рынков капитала 15 января 2013 года Банк приобрел ирландскую компанию UBRD Finance Ltd в целях соответствия требованиям европейского регулятора.

25 февраля 2012 года Банк уступил права требования к должникам по договору цессии на общую номинальную сумму 7 901 821 тысяча рублей. Ранее указанные требования были списаны за счет резерва под обесценение как безнадежные к взысканию.

28 февраля 2013 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых.

29 марта 2013 года биржевые облигации Банка серии БО-05 включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже. Объем выпуска составляет 2 миллиарда рублей. Номинальная стоимость одной ценной бумаги - 1 тысяча рублей. Выпуск будет иметь 14 полугодовых купонных периодов. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости. Организаторами предстоящего выпуска назначены ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «НОМОС БАНК». Размещение облигаций планируется осуществить до конца апреля 2013 года.