

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

**Годовая неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2012 год.**

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Содержание

Отчет о совокупной прибыли	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Чистый процентный доход	24
5 Комиссионные доходы	24
6 Расходы на персонал и административные расходы	24
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	25
8 Налог на прибыль	25
9 Денежные и приравненные к ним средства	27
10 Счета и депозиты в банках	28
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
13 Кредиты, выданные клиентам	31
14 Основные средства	41
15 Прочие активы	43
16 Счета и депозиты банков	43
17 Текущие счета и депозиты клиентов	44
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	44
19 Прочие обязательства	45
20 Акционерный капитал	45
21 Забалансовые обязательства	46
22 Операционная аренда	47
23 Условные обязательства	47
24 Депозитарные услуги	48
25 Операции со связанными сторонами	48
26 Управление капиталом	49
27 Анализ по сегментам	50
28 Управление рисками	55
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
30 События, произошедшие после отчетной даты	75

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупной прибыли за 2012 год*

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	28 510 587	20 853 665
Процентные расходы	4	(16 318 604)	(12 342 572)
Чистый процентный доход	4	12 191 983	8 511 093
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 820 816)	(1 596 939)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		10 371 167	6 914 154
Комиссионные доходы	5	4 106 369	2 940 388
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		460 416	(992 324)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		14 704	39 994
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(204 492)	251 300
Прочие операционные доходы		276 149	281 301
Операционные доходы		4 653 146	2 520 659
Расходы на персонал	6	(3 491 758)	(2 113 708)
Административные расходы	6	(2 386 149)	(1 820 224)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(288 856)	(247 039)
Амортизация основных средств	14	(407 805)	(241 987)
Комиссионные расходы		(426 104)	(191 996)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(370 287)	(269 583)
Прочие операционные расходы		(243 339)	(132 352)
Операционные расходы		(7 614 298)	(5 016 889)
Прибыль до налогообложения		7 410 015	4 417 924
Налог на прибыль	8	(1 500 929)	(888 748)
Чистая прибыль за период		5 909 086	3 529 176
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке зданий		769 380	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупной прибыли за 2012 год

- чистое изменение справедливой стоимости	141 372	(140 401)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(45 379)	43 515
Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли	(173 075)	19 377
Прочая совокупная прибыль (убыток) за год за вычетом налога	692 298	(77 509)
Всего совокупной прибыли за год	6 601 384	3 451 667

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	47 451 383	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 545 771	2 259 170
Счета и депозиты в банках	10	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	31 684 816	22 868 251
Ценовые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 442 491	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	13	201 957 833	161 585 736
Основные средства	14	6 079 259	4 969 663
Прочие активы	15	1 030 428	1 006 150
Всего активов		308 712 772	234 673 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Счета и депозиты банков	16	34 889 270	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	17	189 172 984	146 752 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	40 392 862	33 878 562
Отложенные налоговые обязательства	8	2 612 004	2 032 106
Текущие налоговые обязательства	8	125 817	-
Прочие обязательства	19	2 287 279	1 636 585
Всего обязательств		269 480 216	209 264 033
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	13 539 763	11 638 088
Добавочный капитал		9 019 295	3 699 047
Положительная переоценка зданий		1 394 911	500 424
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(251 631)	(49 442)
Нераспределенная прибыль		15 530 218	9 621 132
Всего собственных средств		39 232 556	25 409 249
Всего обязательств и собственных средств		308 712 772	234 673 282
Забалансовые и условные обязательства	21-23		

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая прибыль	5 909 086	3 529 176
из которой:		
- Процентные доходы полученные	27 837 744	21 206 266
	(16 192)	
- Процентные расходы уплаченные	843)	(11 133 384)
- Налог на прибыль уплаченный	(1 120 573)	(327 181)
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:		
Резерв под обесценение кредитов	1 820 818	1 596 936
Износ и амортизация	407 787	242 823
Расходы по отложенным налогам	41 862	644 483
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(693 179)	735 120
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	288 856	247 039
Начисленный процентный доход	(672 842)	212 733
Начисленный процентный расход	125 761	1 123 817
Прочее	(102 277)	(14 106)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7 125 871	8 318 021
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(286 602)	(1 502 586)
Счета и депозиты в банках	(7 505 140)	(4 417 981)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8 285 950)	3 715 995
Кредиты, выданные клиентам	(44 325 819)	(58 339 242)
Прочие активы	(252 820)	(634 954)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2012 год

Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	7 279 553	(3 028 666)
Текущие счета и депозиты клиентов	44 886 038	55 260 773
Выпущенные векселя	1 628 721	(10 551 690)
Прочие обязательства	64 371	376 703
	<hr/>	<hr/>
Чистое использование денежных средств по операционной деятельности	328 223	(10 803 627)
	<hr/>	<hr/>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение (продажа) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 131 750)	2 155 361
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(612 454)	(802 094)
	<hr/>	<hr/>
Чистое использование (поступление) денежных средств по инвестиционной деятельности	(3 744 203)	1 353 267
	<hr/>	<hr/>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	5 762 075	4 500 000
Поступления субординированных займов	1 316 216	982 398
Погашение субординированных займов	(625 076)	
Поступления синдицированных займов	9 493 638	4 864 375
Погашение синдицированных займов	(4 360 792)	(5 022 958)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций	3 000 000	
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций	6 840 709	19 091 993
Погашение прочих облигаций	(4 666 751)	(4 103 013)
	<hr/>	<hr/>
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	16 760 020	20 312 795
	<hr/>	<hr/>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(326 076)	234 558
Изменение денежных и приравненных к ним средств	13 017 963	11 096 993
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	34 433 419	23 336 426
	<hr/>	<hr/>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	47 451 383	34 433 419
	<hr/>	<hr/>

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка запасов	Резерв по переоценке нематериальных активов, включенный в состав собственных средств	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2011 года	7 138 088	162 686	500 424	34 228	6 091 956	13 927 382
Всего совокупной прибыли за период	-	-	-	(83 670)	5 529 176	3 415 506
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Внесение клиентского бенефициара (за вычетом отложенного налога 884 000 тыс. рублей) (Примечание 20)	-	5 536 361	-	-	-	3 536 361
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	4 500 000	5 536 361	-	-	-	8 036 361
31 декабря 2011 года	11 638 088	5 699 047	500 424	(49 442)	9 621 132	25 409 249
Всего совокупной прибыли за период	-	-	615 504	76 794	5 909 086	6 601 384
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	1 901 675	3 800 400	-	-	-	3 702 075
Внесение клиентского бенефициара (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей) (Примечание 20)	-	1 459 848	-	-	-	1 459 848
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 901 675	5 320 248	-	-	-	7 221 923
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 019 295	1 115 928	27 352	15 530 218	39 232 556

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 января 2000 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк входит в 20 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 694 банкомата и 3906 терминалов по приему платежей.

Акционеры

24 августа 2012 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций. В результате этого доля ООО «Концерн «РОССИУМ», в прошлом единственного акционера, снизилась до 85,00%, а Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее – «МФК») приобрели по 7,50% от общего числа голосующих акций Банка. В декабре 2012 года МФК уступила 583,8 миллионов акций (4,61% уставного капитала Банка) МФК Фонду Капитализации Российских Банков (далее – «МФК ФКРБ») путем их передачи компании РБОФ Холдинг Кампани I Лтд., подконтрольной МФК ФКРБ.

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Банка.

Состав акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года следующий:

ООО «Концерн «РОССИУМ» - 85,00%

Европейский Банк Реконструкции и Развития – 7,50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4,61%

Международная Финансовая Корпорация – 2,89%

Наблюдательный Совет Банка на дату составления финансовой отчетности состоит из:

Наблюдательный Совет

Санди Васт	Председатель Наблюдательного Совета
Ричард Дамьен Гласстун	Член Наблюдательного Совета
Генадий Левински	Член Наблюдательного Совета
Эндрю Сарджо Галитва	Член Наблюдательного Совета
Мустафа Боран	Член Наблюдательного Совета
Угьям Оуэнс	Член Наблюдательного Совета
Вадим Николаевич Сорокин	Член Наблюдательного Совета
Роман Иванович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Александр Николаевич Николашин	Член Наблюдательного Совета
Антон Романович Авдеев	Член Наблюдательного Совета
Николай Валентинович Косарев	Член Наблюдательного Совета
Владимир Александрович Чубарь	Член Наблюдательного Совета

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением 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, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

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. 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, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроены производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	6
Компьютерное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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 собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует большие вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

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.

Сравнительная информация

По состоянию на 31 декабря 2012 года была изменена презентация статей, относящихся к производным финансовым инструментам, комиссионным доходам и чистой прибыли (убытку) от операций с иностранной валютой, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем году. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	2011 год до изменений тыс. рублей	2011 год после изменений тыс. рублей
Реклассификация производных финансовых инструментов из статьи «Прочие активы» в «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 783 760	22 868 251
Прочие активы	1 090 641	1 006 150
Реклассификация комиссионных доходов от операций с иностранной валютой из статьи «Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой» в «Комиссионные доходы» отчета о совокупной прибыли		
Комиссионные доходы	2 722 023	2 940 388
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	469 665	251 300

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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 финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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 значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на 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.

- 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 прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. 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 ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	24 813 801	17 663 390
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 941 642	2 892 299
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	755 144	297 976
	28 510 587	20 853 665
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 600 160)	(8 249 337)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 085 410)	(2 529 752)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 633 034)	(1 563 483)
	(16 318 604)	(12 342 572)
Чистый процентный доход	12 191 983	8 511 093

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Инкассация	1 003 921	750 537
Расчетные операции	852 519	767 876
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	770 246	213 063
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	739 994	533 983
Операции с пластиковыми картами	354 122	273 704
Комиссия за операции с иностранной валютой	176 985	218 365
Прочие кассовые операции	132 875	104 570
Прочее	75 707	78 290
Комиссионные доходы	4 106 369	2 940 388

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 825 505	1 691 056
Расходы на социальное страхование	632 661	400 650
Прочее	33 592	22 002
Расходы на персонал	3 491 758	2 113 708

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	848 172	580 825
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	507 380	413 006
Операционные налоги	367 910	335 993
Охрана	211 153	159 485
Содержание помещений	199 645	147 781
Транспортные расходы	59 210	42 331
Расходы на услуги связи	53 555	49 410
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	43 488	43 017
Прочее	95 636	48 376
Административные расходы	2 386 149	1 820 224

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав отчета о совокупной прибыли в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда. Банк не выплачивает вознаграждений работникам опционами на акции.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	203 057	223 978
Резерв под обесценение прочих активов	85 799	23 061
	288 856	247 039

8 Налог на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	1 459 067	244 265
Отложенный налог на прибыль	41 862	644 483
Расход по налогу на прибыль	1 500 929	888 748

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Примечания к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	7 410 015	4 445 309
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 482 003	889 062
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(31 876)	(46 071)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	50 802	45 757
Расход по налогу на прибыль	1 500 929	888 748

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	125 817	-
Отложенные налоговые обязательства	2 608 701	2 032 105
Обязательства по налогу на прибыль	2 734 518	2 032 105

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочей совокупной прибыли могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	95 993	(19 199)	76 794	(104 588)	20 918	(83 670)
Резерв по переоценке основных средств	769 380	(153 876)	615 504	-	-	-
Прочая совокупная прибыль	865 373	(173 075)	692 298	(104 588)	20 918	(83 670)

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	10 829 487	7 235 147
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	7 380 087	7 369 693
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	2 356 479	844 958
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 661 702	697 121
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 764 971	1 876 423
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11 150	5 504
С кредитным рейтингом от B+ до B-	54 111	183 608
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	169 090	1 719 034
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	9 017 503	5 326 648
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	1 337 973
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 057 049	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	12 003 049	9 729 891
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 727 184	1 932 050
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 437 024	1 502 017
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	20 224 306	14 501 931
Всего денежных и приравненным к ним средств	47 451 383	34 433 419

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2012 года расчеты с биржей, включенные в категорию «Счета типа «Нostro», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 25 914 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 271 352 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 610 228 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 103 927 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: ни одного), на долю счетов типа «Нostro» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 813 160 тыс. рублей.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 28.

10 Счета и депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	30 586
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	2 841 567
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 634 326	1 620 332
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 886 465	808 927
Всего счетов и депозитов в банках	12 520 791	5 301 412

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 9 391 730 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 270 826 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 28.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 575 134	9 286 846
Облигации правительства г. Москвы	384 119	927 144
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 770 072	372 780
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	72	1 789 318
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	151 919	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 514 582	4 007 920
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 646 144	2 101 783
С кредитным рейтингом от B+ до B-	7 877 210	3 213 814
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	-	52 618
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	746 721	1 031 514
Производные финансовые инструменты	18 826	84 491
Инвестиции в долевые инструменты	17	23
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 684 816	22 868 251

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 25 419 690 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 20 225 639 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	8 835 418	9 606 535	30.3639	31.9154
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	8 048 766	-	30.3354	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	522 972	-	40.3054	-
Покупка золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 294 848	-	1 619.78	-
	18 702 004	9 606 535		

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	10 277
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 005 788	410 734
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 727 976	385 133
С кредитным рейтингом от B+ до B-	320 678	1 242 482
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	62 032	179 948
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 175 991	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	688 723	-
Инвестиции в долевые инструменты	20 903	20 907
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	5 002 091	2 249 481

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Передаваемые в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	440 400	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	440 400	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 442 491	2 249 481

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 893 914 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года: 371 884 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	156 247 725	(3 042 108)	135 437 559	(2 651 793)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	6 175 018	(23 778)
Ипотечные кредиты	10 442 450	(219 648)	7 661 002	(261 229)
Потребительские кредиты	28 971 476	(1 363 655)	16 021 975	(773 018)
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	29 857 995	(1 058 025)
Всего кредитов, выданных клиентам	206 640 045	(4 682 211)	165 295 554	(3 709 818)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	201 957 834		161 585 736	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	203 705 914	(2 978 217)	200 727 697	1.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	683 080	(137 607)	545 473	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	257 316	(126 075)	131 241	49.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	165 599	(98 161)	67 438	59.3
- Просроченные на срок 91-180 дней	436 265	(287 162)	149 103	65.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	642 213	(511 745)	130 468	79.7
- Просроченные на срок более 360 дней	749 658	(543 244)	206 414	72.5
Всего кредитов, выданных клиентам	206 640 045	(4 682 211)	201 957 834	2.3

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отноше нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	162 826 118	(2 663 930)	160 162 188	1.6
- Просроченные на срок менее 31 дня	344 934	(70 189)	274 745	20.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	285 818	(95 495)	190 323	33.4
- Просроченные на срок 61-90 дней	129 872	(67 235)	62 637	51.8
- Просроченные на срок 91-180 дней	910 905	(285 374)	625 531	31.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	294 753	(217 503)	77 250	73.8
- Просроченные на срок более 360 дней	503 154	(310 092)	193 062	61.6
Всего кредитов, выданных клиентам	165 295 554	(3 709 818)	161 585 736	2.2

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель включает кредиты, которые были реструктурированы и которые иначе стали бы просроченными или обесцененными, на сумму 225 145 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 630 194 тыс. рублей). Такая деятельность по реструктуризации кредитов нацелена на управление взаимоотношениями с клиентами и максимизацию качества кредитного портфеля. Реструктуризованные кредиты включаются в категорию непросроченных кредитов, пока заемщик не нарушает пересмотренные условия.

Следующая таблица содержит информацию о реструктуризованных кредитах по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Реструктуризованные кредиты				
- на 31 декабря 2012 года	225 145	(11 257)	213 888	5,0
- на 31 декабря 2011 года	630 194	(34 463)	595 731	5,5

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 год и 2011 год, представлены ниже:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 709 818	2 507 275
Чистое создание резерва под обесценение	1 820 816	1 596 939
Списания	(848 423)	(394 396)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 682 211	3 709 818

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма процентов, начисленных по просроченным кредитам составила 350 243 тыс. рублей. (31 декабря 2011 года: 232 214 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	156 023 298	(2 832 806)	153 190 492	1,8
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 060	(1 105)	6 955	13,7
- Просроченные на срок 31-60 дней	419	(118)	301	28,2
- Просроченные на срок 61-90 дней	2 602	(1 154)	1 448	44,4
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 181-360 дней	87 975	(81 554)	6 421	92,7

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
- Просроченные на срок более 360 дней	125 371	(125 371)	-	100,0
Всего кредитов корпоративным клиентам	156 247 725	(3 042 108)	153 205 617	1,9

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	134 914 139	2 557 521	132 356 618	1,9
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 442	21 726	16 716	56,5
- Просроченные на срок 31-60 дней	65 981	39 391	26 590	59,7
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 91-180 дней*	404 560	20 786	383 774	5,1
- Просроченные на срок 181-360 дней	9 375	7 495	1 880	79,9
- Просроченные на срок более 360 дней	5 062	4 874	188	96,3
Всего кредитов корпоративным клиентам	135 437 559	(2 651 793)	132 785 766	2,0

*В категорию кредиты корпоративным клиентам, просроченные на срок 91-180 дней, включен кредит в размере 403 127 тыс. рублей обеспеченный залогом ликвидной недвижимости. Банк оценивает резерв под обесценение такого кредита на основании анализа потоков денежных средств от возможной реализации данного обеспечения.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей статистики убыточности по портфелям кредитов, по которым не были выявлены никакие признаки обесценения. Если применимо, ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, обеспеченным залогом, основываются на оценке стоимости залога по этим кредитам. Для приблизительной оценки чистой возвращаемой стоимости залога по обесцененным кредитам менеджмент обычно применяет 20-50 процентный дисконт к справедливой стоимости залога, в зависимости от типа залога и рыночных условий.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент, резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 532 056 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 327 857 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	28 114 584	24 415 976
Товары в обороте	23 412 380	16 909 401
Ценные бумаги	13 970 269	13 918 389
Дебиторская задолженность	12 034 429	5 052 161
Оборудование и автомобили	2 238 741	5 863 536
Собственные долговые обязательства Банка	-	5 377 645
Гарантии других кредитных организаций	344 878	344 561
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	73 090 336	58 338 182
	153 205 617	130 219 851

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Банк не учитывает предоставленные в обеспечение коммерческими организациями гарантии.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Банка нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 821 839 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2011 год: 2 744 418 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 4 572 тыс. рублей (2011 год: 95 321 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов по корпоративным кредитам за 2012 и 2011 годы представлены ниже:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 651 793	1 704 167
Чистое создание резерва под обесценение	599 016	1 180 163
Списания	(208 701)	(232 537)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 042 108	2 651 793

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 816 865	(3 883)	10 812 982	0.04
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	(4 250)	55 503	7.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	(4 415)	15 973	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	(5 814)	13 475	30.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	(9 822)	13 360	42.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 855	(17 298)	9 557	64.4
- Просроченные на срок более 360 дней	12 062	(11 318)	744	93.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	10 921 594	0.5
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9 894 216	(10 195)	9 884 021	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 018	(792)	34 226	2.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 572	(738)	7 834	8.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	4 454	(582)	3 872	13.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	53 376	(9 265)	44 111	17.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	63 681	(10 847)	52 834	17.0
- Просроченные на срок более 360 дней	383 133	(187 229)	195 904	48.9
Всего ипотечных кредитов	10 442 450	(219 648)	10 222 802	2.1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	26 971 535	(131 333)	26 840 202	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	580 249	(131 460)	448 789	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	227 937	(120 804)	107 133	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	139 254	(90 611)	48 643	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	359 707	(268 075)	91 632	74.5
- Просроченные на срок 181-360 дней	463 702	(402 046)	61 656	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	229 092	(219 326)	9 766	95.7
Всего потребительских кредитов	28 971 476	(1 363 655)	27 607 821	4.7
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	48 752 217	3.3

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обеспечение тыс. рублей	Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	6 097 845	(2 515)	6 095 330	0.0
- Просроченные на срок менее 31 дня	29 710	(1 551)	28 159	5.2
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 312	(1 297)	8 015	13.9
- Просроченные на срок 61-90 дней	10 388	(2 194)	8 194	21.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 691	(3 696)	6 995	34.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	10 383	(6 317)	4 066	60.8
- Просроченные на срок более 360 дней	6 689	(6 208)	481	92.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 175 018	(23 778)	6 151 240	0.4
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 975 596	(25 571)	6 950 025	0.4
- Просроченные на срок менее 31 дня	46 368	(42)	46 326	0.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	93 765	(2 935)	90 830	3.1
- Просроченные на срок 61-90 дней	3 795	-	3 795	0.0
- Просроченные на срок 91-180 дней	117 849	(9 098)	108 751	7.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	16 312	(3 340)	12 972	20.5
- Просроченные на срок более 360 дней	407 317	(220 243)	187 074	54.1
Всего ипотечных кредитов	7 661 002	(261 229)	7 399 773	3.4
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	14 838 538	(78 323)	14 760 215	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	230 414	(46 870)	183 544	20.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	116 760	(51 872)	64 888	44.4
- Просроченные на срок 61-90 дней	115 689	(65 041)	50 648	56.2
- Просроченные на срок 91-180 дней	377 805	(251 794)	126 011	66.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	258 683	(200 351)	58 332	77.5
- Просроченные на срок более 360 дней	84 086	(78 767)	5 319	93.7
Всего потребительских кредитов	16 021 975	(773 018)	15 248 957	4.8
Всего кредитов физическим лицам	29 857 995	(1 058 025)	28 799 970	3.5

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из своей статистики убыточности по таким типам кредитов, исходя из статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливой стоимости обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают в себя:

- Банк может продать кредиты на покупку автомобилей и прочие кредиты физическим лицам, просроченные более 360 дней по цене 54.6 % и 1,9 % от суммы задолженности, соответственно;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 24-х месячной миграционной модели;
- в отношении ипотечных кредитов имеет место разрыв в 18 месяцев при получении средств от реализации обеспечения, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, равный 20% от первоначально оцененной стоимости, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда. Для обесцененных кредитов с справедливой стоимостью обеспечения равной более 150 % от текущей балансовой стоимости ипотечного кредита, руководство не учитывает сумму резерва под обесценение, рассчитанную в результате миграционного анализа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 487 522 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 288 000 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты с чистой балансовой стоимостью 548 234 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 451 018 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 685 406 тыс. рублей и 446 988 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 137 708 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 36 396 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 778	261 229	773 018	1 058 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 175	(41 581)	1 217 206	1 221 800
Списания	(13 153)	-	(626 569)	(639 722)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 800	219 648	1 363 655	1 640 103

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 657	430 242	285 209	803 108
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(32 353)	(169 013)	618 142	416 776
Списания	(31 526)	-	(130 333)	(161 859)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 778	261 229	773 018	1 058 025

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам:

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Физические лица	50 392 320	29 857 995
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	25 495 839	18 200 866
Продукты питания и сельхозпродукция	17 798 029	20 809 665
Строительство и девелопмент	17 207 873	11 795 812
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 586 054	10 763 095
Одежда, обувь, ткани и спортовары	10 189 443	9 149 182
Оборудование и специальная техника	9 696 511	8 313 010
Услуги	9 066 634	4 526 054
Металлопродукция	7 378 019	2 760 199
Лизинг оборудования	7 016 399	7 840 078
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	6 852 248	6 090 022
Сдача недвижимости в аренду	5 622 270	8 164 457
Авто-, мототехника, запасные части	5 111 588	5 388 352
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	5 143 299	3 984 297
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	4 246 019	4 015 691
Химическая продукция и нефтепродукты	4 083 585	3 182 593
Финансы	3 289 182	3 795 764
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 689 182	1 194 849
Энергетика	1 117 228	-
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	1 008 340	942 175
Книги, полиграфическая и видеопродукция	531 924	524 033
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	404 207	408 239
Телекоммуникации	392 750	1 340 167
Прочие	2 321 102	2 248 959
	206 640 045	165 295 554
Резерв под обесценение	(4 682 211)	(3 709 818)
	201 957 834	161 585 736

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 28.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2012 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/Переоценочная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 265	1 257 962	5 617 041
Поступления	62 137	154 860	85 839	249 726	239 065	771 647
Перевод	1 934 311	-	-	-	(1 934 311)	-
Выбытия	(1 523)	(21 291)	(3 591)	(41 973)	-	(68 378)
Переоценка	769 380	-	-	-	-	769 380
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 118	62 716	6 850 056
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 888	-	647 378
Накопленная амортизация	98 461	60 709	62 611	186 025	-	407 806
Выбытия	(175)	(16 743)	(3 591)	(24 244)	-	(44 753)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	112 198	137 930	520 649	-	770 767
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	257 262	203 709	800 449	62 716	6 079 259

41

Изменения в составе основных средств за 2011 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактически затраты/Переоценочная стоимость						
По состоянию на 1 января 2011 года	2 216 926	146 259	86 192	747 100	1 498 854	4 695 331
Поступления	33 526	127 772	175 447	394 736	259 108	970 589
Выбытия	-	(18 140)	(2 268)	(28 471)	-	(48 879)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 265	1 257 962	5 617 041
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	96 033	48 540	50 823	244 982	-	440 398
Накопленная амортизация	45 295	37 107	29 602	129 983	-	241 987
Выбытия	-	(17 415)	(1 515)	(16 077)	-	(35 007)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	141 348	68 232	78 910	358 888	-	647 378
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 089 104	187 659	180 461	754 477	1 257 962	4 569 663

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной лицензированной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости явился рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 3 360 213 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 499 193 тыс. рублей).

42

15 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	259 798	246 821
Имущество, предназначенное для продажи	190 411	-
Авансовые платежи	69 842	8 702
Требования по налогу на прибыль	-	117 153
Нематериальные активы	74 870	73 962
Прочее	435 507	559 512
Всего прочих активов	1 030 428	1 006 150

16 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	949 181	64 496
Срочные депозиты	23 083 440	18 168 718
Синдицированные кредиты	10 231 524	5 421 197
Субординированные займы	625 125	1 309 717
Всего счетов и депозитов банков	34 889 270	24 964 128

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективных процентных ставок от 4,8% до 5,2% годовых (31 декабря 2011 года: от 3,4% до 5,5% годовых) и сроками погашения от 2013 года до 2015 года (31 декабря 2011 года: от 2012 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 8,9% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,0% до 9,4% годовых) и сроками погашения от 2016 года до 2017 года (31 декабря 2011 года: от 2015 года до 2017 года).

Банк должен соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам и субординированным займам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк полностью соблюдал все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: двух), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 6 482 959 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 900 996 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

		2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	24 371 464	17 900 637
	Срочные депозиты	52 344 888	34 843 029
	Субординированные займы	2 219 428	2 745 236
	Срочные векселя	3 225 262	5 894 492
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		82 161 042	61 383 394
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	7 285 758	4 842 326
	Срочные депозиты	99 726 184	80 526 932
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		107 011 942	85 369 258
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		189 172 984	146 752 652

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 28.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	8 420 770	6 789 426
Начисленные проценты	18 723	32 768
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(283 602)	(304 874)
	8 155 891	6 517 320
Выпущенные облигации	32 236 971	27 361 242
	40 392 862	33 878 562

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	687 454	484 397
Задолженность перед организациями по инкассации	411 036	397 693
Задолженность перед поставщиками	251 144	155 179
Доходы будущих периодов	403 044	225 985
Задолженность по уплате операционных налогов	157 072	83 922
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	99 923	80 119
Прочее	277 606	209 290
Всего прочих обязательств	2 287 279	1 636 585

20 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 12 677 832 952 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 10 776 158 008). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2012 года в распоряжении Банка было 23 598 325 056 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 23 598 325 056 рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В августе 2012 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка. Дополнительный выпуск в размере 1 901 674 944 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, был приобретен Европейским Банком Реконструкции и Развития и Международной Финансовой Корпорацией в общей сумме 5,8 млрд. рублей.

В 2011 году Банком было заключено соглашение о снижении процентных ставок с 6,15% до 0,15% по привлеченным от конечного бенефициара Банка субординированным заемным средствам. Руководство Банка определило, что данные изменения условий субординированных займов являются существенными, и поэтому Банк прекратил признание ранее отраженных обязательств и признала обязательства, отраженные по справедливой стоимости с учетом измененных условий договора. Разница между предыдущей балансовой стоимостью обязательств и их справедливой стоимостью при изменении условий была отражена в качестве взноса в добавочный капитал в составе собственных средств в размере 3 536 361 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога 884 090 тыс. рублей).

В 2012 году Банком было заключено соглашение об изменении срока погашения по привлеченным от конечного бенефициара Банка субординированным заемным средствам с 10 до 30 лет. Руководство Банка определило, что данные изменения условий субординированных займов являются существенными, и поэтому Банк прекратил признание ранее отраженных обязательств и признала обязательства, отраженные по справедливой стоимости с учетом измененных условий договора. Разница между предыдущей балансовой стоимостью обязательств и их справедливой стоимостью при изменении условий была отражена в качестве взноса в добавочный капитал в составе собственных средств в размере 1 459 848 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей).

21 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	29 869 161
Неиспользованные кредитные линии	1 968 320	1 079 727
Прочие условные обязательства	216 175	214 784
	42 771 241	31 163 672

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

22 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	346 301	227 407
Сроком от 1 года до 5 лет	646 944	247 167
Сроком более 5 лет	79 380	214 929
	1 072 625	689 503

23 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к его деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на его деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

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 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.

24 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 ее отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	350 110	15.0%	70 208	12.0%
Компании под контролем основного акционера	4 710 611	16.0%	5 751 000	8.7%
Ключевой управленческий персонал	88 892	11.2%	43 977	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	5 149 613		5 865 185	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	320 310	8.6%	31 993	3.9%
Материнская компания	265 752	8.0%	250 896	8.3%
Компании под контролем основного акционера	2 342 880	6.7%	2 971 783	7.9%
Ключевой управленческий персонал	89 066	6.7%	35 481	7.6%
Всего депозитов клиентов	3 018 008		3 290 153	

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли за 2012 и 2011 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	4 563	34 236
Компании под контролем основного акционера	532 658	358 822
Ключевой управленческий персонал	8 049	4 786
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	545 270	397 844
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	17 738	459
Материнская компания	22 252	31 743
Компании под контролем основного акционера	622 630	166 694
Ключевой управленческий персонал	2 697	1 716
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	665 317	200 612

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	33 088	3 957
Члены Правления	186 064	45 596
	219 152	49 553

26 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	22 559 059	15 337 135
Нераспределенная прибыль	15 530 218	9 621 132
Всего капитала 1-го уровня	38 089 277	24 958 267
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка основных средств	1 115 928	500 424
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	27 352	(53 017)
Субординированные займы		
Субординированный займ от Европейского Банка Реконструкции и Развития	-	482 942
Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития	485 963	643 922
Субординированные займы от компании «Великий Корпорейшн»	2 217 635	2 745 236
	3 000 000	-
Всего капитала 2-го уровня	6 846 878	4 319 507
Всего капитала	44 936 155	29 277 774
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	243 364 423	186 173 808
Торговая книга	40 056 878	20 958 781
Всего активов, взвешенных с учетом риска	283 421 301	207 132 589
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,9	14,1
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	13,4	12,0

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2012 и 2011 годов Банк соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

27 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления

рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. 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, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	154 300 299	133 734 617
Розничные банковские операции	50 203 306	30 110 289
Казначейство	86 269 993	57 532 926
Инкассация и кассовые операции	10 829 487	7 235 146
Нераспределенные активы	7 109 687	6 060 304
Всего активов	308 712 772	234 673 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	82 161 042	61 383 394
Розничные банковские операции	107 011 942	85 369 258
Казначейство	47 041 681	33 979 879
Международная деятельность	28 240 451	24 862 811
Нераспределенные обязательства	5 025 099	3 668 691
Всего обязательств	269 480 215	209 264 033

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Клиентские	Международная деятельность	Инкассационные и кассовые операции	Пересре- дочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными контрагентами	17 898 230	6 851 754	3 850 633	-	-	-	28 510 587
Комиссионные доходы	1 538 840	1 374 241	56 806	-	1 130 782	-	4 104 369
Чистый прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	475 120	-	-	-	475 120
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(204 494)	-	-	-	(204 494)
Прочие доходы	29 680	233 593	12 876	-	-	-	276 149
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(6 658 926)	4 238 716	526 656	1 797 275	96 270	-	-
Выручка	12 717 824	12 698 354	4 717 217	1 797 275	1 231 061	-	33 163 731
Убыток от обесценения по кредитам	(599 618)	(1 221 800)	-	-	-	-	(1 820 818)
Процентные расходы	(3 578 869)	(8 208 314)	(3 038 301)	(1 101 120)	-	-	(16 318 004)
Комиссионные расходы	(101 110)	(257 640)	(63 777)	(2 991)	(578)	-	(426 106)
Административные и прочие расходы	(413 492)	(2 213 701)	(23 991)	(22 556)	(982 688)	(3 531 762)	(7 188 190)
Финансовый результат сегмента	8 233 327	796 899	991 148	679 608	249 795	(3 531 762)	7 410 015

53

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Различные банковские операции	Клиентские	Международная деятельность	Инкассационные и кассовые операции	Пересре- дочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными контрагентами	13 270 743	4 441 368	3 141 534	-	-	-	20 853 645
Комиссионные доходы	1 127 196	796 771	4 970	-	793 086	-	2 722 023
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(952 330)	-	-	-	(952 330)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	238 254	28 178	203 233	-	-	-	469 665
Прочие доходы	179 356	90 490	11 515	-	-	-	281 361
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(4 553 678)	3 869 968	(488 995)	1 136 073	18 032	-	-
Выручка	10 259 871	9 226 715	3 939 947	1 136 673	811 118	-	23 374 324
Убыток от обесценения по кредитам	(1 180 163)	(416 776)	-	-	-	-	(1 596 939)
Процентные расходы	(2 318 508)	(6 175 472)	(3 308 150)	(540 442)	-	-	(12 342 572)
Комиссионные расходы	(7 601)	(43 439)	(65 422)	(75 000)	(534)	-	(191 996)
Административные и прочие расходы	(380 766)	(2 275 174)	(104 343)	(21 212)	(712 453)	(1 330 945)	(4 824 893)
Финансовый результат сегмента	6 372 833	315 854	(1 537 968)	500 019	98 131	(2 219 693)	3 529 176

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации.

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

54

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, которым подвержена деятельность Банка - кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски изменения курсов валют или эффективных процентных ставок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, являющееся ответственным подразделением за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитные заключения данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем кредитные заявки и заключения проходят независимую проверку в Управлении кредитных рисков Департамента рисков, которое выдает дополнительное кредитное заключение с учетом выполнения требований кредитной политики. Кредитный Комитет осуществляет окончательное рассмотрение кредитных заявок по заключениям, предоставленным Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом рисков. Отдельные операции рассматриваются в юридическом, бухгалтерском и налоговом подразделениях в зависимости от специфики имеющихся рисков и далее окончательно одобряются Кредитным Комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры данного мониторинга основываются на анализе текущей финансовой отчетности заемщика и прочей информации, предоставленной заемщиком или полученной Банком иным способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения регулярно оценивается по заключениям независимых оценщиков или сотрудников Службы оценки и мониторинга залогов. В случае уменьшения рыночной стоимости залога, заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	36 621 896	27 198 272
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 771	2 259 170
Счета и депозиты в банках	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 665 973	22 783 737
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 421 588	2 228 574
Кредиты, выданные клиентам	201 957 833	161 585 736
Прочие активы	651 339	533 157
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	291 385 191	221 890 058

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоответствия функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2012 и 2011 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 244 139	9 942 417	17 990 603	7 090 349	36 867 508
Текущие счета и депозиты клиентов	65 937 038	45 930 212	53 275 369	36 832 290	201 994 909
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 180 205	12 201 657	8 101 329	21 449 151	44 932 342
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	71 361 382	68 074 286	78 967 301	65 391 790	283 794 759
Гарантии и аккредитивы	40 580 746	-	-	-	40 580 746
Обязательства кредитного характера	1 968 320	-	-	-	1 968 320
31 декабря 2011 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 244 927	5 084 321	11 146 691	8 097 348	26 573 287
Текущие счета и депозиты клиентов	43 222 845	43 141 677	35 265 353	36 520 146	158 150 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 969 263	5 368 660	12 259 101	15 718 813	35 415 837
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 437 035	53 594 658	58 771 145	60 336 307	220 139 145
Гарантии и аккредитивы	1 029 402	13 841 576	7 126 078	7 881 105	29 878 161
Обязательства кредитного характера	1 079 727	-	-	-	1 079 727

58

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 570 437	5 040 073
От 1 до 6 месяцев	32 475 794	32 490 657
От 6 до 12 месяцев	36 813 219	23 931 570
Свыше 1 года	22 866 734	19 064 632
	99 726 184	80 526 932

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2012 года исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

31 декабря 2012	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	От 3 до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Выпущенные вексели	1 081 497	4 091 297	2 399 572	883 523	-	-	-	8 455 891
Выпущенные облигации	2 085 992	7 148 891	4 823 603	15 163 485	-	3 015 000	-	32 236 971

59

Следующие данные таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2012 и 2011 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, являющихся в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца» так как руководство считает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 515	401 448	1 863 907	1 203 186	2 677 064	100 678	18	31 684 816
Ценные бумаги, являющиеся в наличии для продажи	2 895 914	1 864 714	492 319	170 611	-	-	20 905	5 442 491

69

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка	88 491	1 598 664	961 248	7 429 243	6 547 877	6 046 795	23	22 868 251
Ценные бумаги, являющиеся в наличии для продажи	-	422 152	528 167	625 091	103 079	550 175	20 907	2 249 481

61

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	47 451 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 771	-	2 545 771
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 502 705	5 870 390	602 754	3 600 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, определенные по справедливой стоимости, стоимость которой отражается в системе прибыли или убытка	25 438 516	-	401 448	148 352	1 715 575	735 758	467 427	2 077 005	100 678	17	-	31 684 816
Цены на бумаги, выпущенные и выставлен- ные для продажи	2 893 914	1 576 703	288 911	51 950	440 400	62 032	108 578	-	-	20 903	-	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	13 293 709	44 827 500	27 881 259	17 669 193	17 029 910	28 073 528	20 778 927	20 982 509	10 141 071	-	1 230 137	201 957 833
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 250	-	6 079 250
Прочие активы	254 281	144 178	185 595	214 898	331 476	-	-	-	-	-	-	1 030 428
	91 868 330	48 106 886	30 259 018	21 454 763	20 020 115	31 871 318	21 354 932	13 659 574	10 241 745	8 645 950	1 230 137	308 712 772

62

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 669 566	7 060 489	5 541 251	13 333 972	2 034 905	2 118 969	1 691 156	205 459	-	-	34 809 270
Текущие счета и депозиты клиентов	65 830 560	23 408 706	21 471 840	22 263 078	27 278 714	10 316 432	13 582 461	4 033 344	919 849	-	-	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 496	2 834 560	1 250 736	1 939 099	360 474	18 834 349	10 971 148	-	3 015 000	-	-	40 392 862
Обязательства по валюту на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 737 821	-	2 737 821
Прочие обязательства	970 755	136 486	120 954	120 954	120 955	-	-	-	-	797 175	-	2 287 279
	70 133 374	29 129 318	29 910 019	27 864 382	41 194 115	31 185 686	26 672 518	5 724 500	4 140 308	3 534 996	-	269 489 216
Чистая позиция	21 734 956	18 986 568	348 999	(6 409 619)	(21 174 000)	685 632	(5 317 586)	17 935 074	6 101 441	5 110 954	1 230 137	39 232 556
Чистая позиция врастающим итогом	21 734 956	40 721 524	41 070 523	34 660 904	13 486 904	14 172 536	8 854 950	26 799 024	32 891 467	38 002 419	39 232 556	

63

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	-	5 270 826	30 586	-	-	-	-	-	-	-	-	5 301 412
Финансовые инструменты, определенные по справедливой стоимости, изменение которой отражается в системе прибыли или убытка	20 310 483	-	589 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 868 251
Цены на бумаги, выпущенные и выданные для продажи	371 885	224 902	31 020	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 608	20 907	-	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	14 404 399	27 211 619	32 010 786	12 362 333	15 368 090	22 707 743	15 591 495	13 845 869	6 569 854	-	1 423 548	161 585 736
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 693	-	4 969 693
Прочие активы	235 353	218 132	102 870	167 749	39 430	942	452	-	-	241 207	-	1 006 150
	69 845 539	32 925 479	32 755 220	13 029 012	15 856 677	23 401 533	16 281 684	14 650 098	7 013 522	7 490 978	1 423 548	234 673 282

64

31 декабря 2011 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 239 428	2 191 591	2 839 045	4 450 240	6 315 653	3 525 359	897 906	1 904 128	100 778	-	-	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	43 219 982	18 528 125	23 602 385	17 195 828	15 970 369	9 135 352	14 092 833	2 262 022	2 745 230	-	-	146 752 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 019 983	5 076 888	6 775 181	3 096 002	12 403 324	6 559	696	-	-	33 878 562
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 032 106	-	2 032 106
Прочие обязательства	670 031	251 189	60 228	60 228	60 228	121	122	-	-	533 838	-	1 636 585
	48 805 980	22 594 901	29 521 641	26 783 184	29 121 371	15 756 814	27 394 185	4 173 309	3 346 704	2 565 944	-	209 264 033
Чистая позиция	21 839 559	10 330 578	3 233 579	(3 754 172)	(3 264 694)	7 644 719	(11 132 501)	10 476 789	3 666 818	4 925 026	1 423 548	25 409 249
Чистая позиция взростающим потоком	21 839 559	12 170 137	35 403 716	21 649 544	8 384 850	16 029 569	4 917 068	15 393 857	19 060 675	23 985 701	25 409 249	

65

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Примечания к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2012 года						
Процентные активы	36 177 022	81 555 591	47 642 695	105 203 869	1 230 137	271 809 314
Процентные обязательства	39 161 253	65 901 789	73 640 190	53 664 526	-	232 367 758
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(2 984 231)	15 653 802	(25 997 495)	51 539 343	1 230 137	39 441 556
31 декабря 2011 года						
Процентные активы	25 742 936	66 544 633	29 219 838	80 217 040	1 423 548	203 147 995
Процентные обязательства	23 680 936	51 799 268	54 273 753	49 427 278	-	179 181 235
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	2 062 000	14 745 365	(25 053 915)	30 789 762	1 423 548	23 966 760

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или у быток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 431	7 431	57 164	57 164
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 431)	(7 431)	(57 164)	(57 164)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или у быток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль ил и убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(263 831)	(299 027)	(363 888)	(392 369)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в	263 831	299 027	363 888	392 369

сторону уменьшения ставок

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	53 608	53 608	(6 468)	(6 468)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(53 608)	(53 608)	6 468	6 468

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль ил и убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль ил и убыток тыс. рублей	Собственны е средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	1	836	-	1 080
5% снижение котировок ценных бумаг	(1)	(836)	-	(1 080)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	-	6.3%	-	-	5.7%	-
Депозиты в банках	3.9%	11.4%	-	3.2%	9.0%	3.0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – государственные облигации	2.7%	6.3%	-	5.9%	7.9%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – муниципальные и корпоративные облигации	-	9.5%	-	-	10.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – муниципальные и корпоративные облигации	4.8%	9.5%	-	8.8%	11.3%	-
Кредиты, выданные клиентам	9.5%	14.5%	9.3%	9.2%	12.5%	9.6%
Процентные обязательства						
Депозиты банков	4.2%	8.2%	3.0%	4.0%	7.6%	3.3%
- Синдицированные кредиты	4.9%	-	-	3.9%	-	-
- Субординированные займы	8.9%	-	-	7.7%	-	-
Срочные депозиты клиентов	5.0%	10.2%	5.1%	5.9%	9.3%	6.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3%	9.5%	5.2%	8.3%	8.7%	5.2%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	2012 год				2011 год			
	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	6 526 493	36 887 720	4 037 161	47 451 383	2 853 889	28 513 466	3 066 964	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 771	-	2 545 771	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	3 027 050	9 403 741	-	12 520 791	3 262 873	1 620 332	418 207	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816	1 873 809	20 994 442	-	22 868 251
Ценные бумаги, эмиссия в которых не завершена	2 233 298	3 209 283	-	5 442 491	771 690	1 477 831	-	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	28 410 960	166 643 507	6 894 368	201 957 831	18 186 054	135 220 735	8 178 947	161 585 736
Свои денежные средства	-	6 079 259	-	6 079 259	-	4 969 663	-	4 969 663
Прочие активы	32 264	963 382	34 782	1 030 428	38 308	927 653	40 109	1 006 159
	42 074 662	255 671 801	10 966 309	308 712 772	26 986 663	195 983 292	11 703 327	234 673 282

70

	2012 год				2011 год			
	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	21 791 901	10 165 505	3 021 894	34 989 270	16 752 464	6 504 539	1 707 125	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	1 427 818	167 246 443	7 654 723	189 172 984	12 883 207	123 690 551	10 178 894	146 752 652
Выданные долговые ценные бумаги	6 040 178	34 338 983	10 791	40 392 862	6 933 430	26 934 201	10 931	33 878 562
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 737 821	-	2 737 821	-	2 032 196	-	2 032 196
Прочие обязательства	171 753	1 976 998	138 528	2 287 279	28 413	1 578 329	29 843	1 636 585
	42 188 650	216 465 750	10 825 816	269 480 216	36 597 514	160 739 726	11 926 793	289 264 033
Чистая позиция по ликвидности	(113 988)	39 206 051	140 493	39 232 556	(9 610 851)	35 243 566	(223 466)	25 409 249
Свободный капитал	786 652	(1 538 528)	771 876	-	9 696 635	(9 696 635)	-	-
Чистая позиция	672 664	37 667 523	912 369	39 232 556	(4 216)	25 636 931	(223 466)	25 409 249

71

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год			Всего	2011 год			Всего
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР		РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	37 186 349	10 261 265	3 769	47 451 383	29 866 525	4 567 963	4 931	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 771	-	-	2 545 771	2 259 170	-	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791	1 620 331	3 681 081	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 532 897	151 919	-	31 684 816	22 868 251	-	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 442 491	-	-	5 442 491	2 249 481	-	-	2 249 481
Кредиты, выданные клиентам	197 366 040	2 362 252	2 289 540	201 957 833	156 216 332	4 236 030	1 135 374	161 585 736
	285 925 924	13 538 551	3 038 610	301 603 085	215 074 699	12 485 074	1 138 305	228 697 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	12 690 478	22 198 792	-	34 889 270	6 540 557	18 413 350	10 241	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	185 879 000	81 319	3 211 763	189 172 084	140 709 813	303 081	5 766 738	146 782 652
Выпущенные долгосрочные бумаги	37 730 001	2 273 174	389 687	40 392 862	27 224 634	6 648 994	4 934	33 878 562
	236 300 379	24 553 285	3 601 452	264 455 116	174 474 984	25 395 425	5 724 933	205 595 342
Чистая позиция	49 725 545	(11 014 734)	(562 842)	37 147 969	40 599 106	(12 910 351)	(4 586 628)	23 102 127

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, чья справедливая стоимость определяется на основании данных активного рынка, предполагаемая справедливая стоимость основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов, за исключением наличных денежных средств, 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.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, для определения справедливой стоимости которых был использован метод дисконтирования потоков денежных средств:

	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	47 451 383	47 451 383	34 433 419	34 433 419
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 772	2 545 772	2 259 170	2 259 170
Счета и депозиты в банках	12 520 791	12 520 791	5 301 412	5 301 412
Кредиты, выданные клиентам	199 875 000	201 957 833	162 064 943	161 585 736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	34 889 270	34 889 270	24 964 128	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	189 526 710	189 172 984	147 307 040	146 752 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 392 862	40 392 862	33 878 562	33 878 562

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 14.0 % (рубли) и 8.5 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0 % (рубли) и 12.2 % (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.0 % (рубли) и 4.4 % (иностранная валюта).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в 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.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

2012 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 444 556	240 260	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 007 896	2 434 595	5 442 491
	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
	22 515 445	352 806	22 868 251

прибыли или убытка за период

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 130	907 351	2 249 481
--	-----------	---------	------------------

В течение 2012 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных данных (Уровень 3).

30 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2013 года Банк выплатил доход по 5-му купону рублевых облигаций серии 07 в размере 94.74 миллиона рублей или 47.37 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 20 июля 2010 года составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2013 года Банк выкупил по ofercie 599 738 облигаций серии 07 (30%) у их владельцев по цене, составляющей 100% от номинальной, затем продал 599 738 облигаций на рынке за 602 826 тыс. рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк разместил облигации участия в займе общей стоимостью 500 миллионов долларов США с фиксированной ставкой купона 7.7% годовых по номинальной стоимости и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2013 года Банк выплатил доход по 4-му купону биржевых облигаций серии БО-01 в размере 128.55 миллиона рублей или 42.85 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 22 февраля 2011 года, составил 3 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 3 года.

В феврале 2013 года Банк разместил на ММВБ выпуск субординированных рублевых облигаций серии 12 номинальной стоимостью 2 миллиарда рублей и сроком погашения 5.5 лет.

В марте 2013 года Банк выкупил по ofercie 1 003 307 биржевых облигаций серии БО-01 (33.4%) у их владельцев по цене, составляющей 100% от номинальной, затем продал 1 003 307 облигаций на рынке за 1 003 811 тыс. рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 1 000 рублей.

В марте 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило прогноз Банка со «стабильного» на «позитивный». Агентство подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка (B+/B), а также рейтинг по национальной шкале (ruA+).