



Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Место нахождения:	115201, г.Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп. 1, стр.1.
Основной государственный регистрационный номер:	13.08.2002г., № 1027739065375
Регистрация Банком России:	26.10.1990 г. № 600
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензии Банка России: - от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от

- 16.11.2000г.)
- депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.)
- деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о совокупном доходе за 2012 год (включая сопоставимые данные за 2011 год);
- ✓ отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года (включая сопоставимые данные на 31 декабря 2011 года);
- ✓ отчета о движении денежных средств за 2012 год (включая сопоставимые данные за 2011 год);
- ✓ отчета об изменениях в капитале за 2012 год (включая сопоставимые данные за 2011 год);
- ✓ пояснений к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год (включая сопоставимые данные на 31 декабря 2011 года и за 2011 год).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности финансовой отчетности Банка за 2011 и 2012 годы. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность за 2012 год, включая сопоставимые данные за 2011 год, не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10), не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, включительно, а также сопоставимые данные за 2011 год и по состоянию на 31 декабря 2011 года, отраженные в прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению отчетности, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин А. Р.

02 сентября 2013г.



**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

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

Содержание

Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Пояснения к финансовой отчетности.....	7
1 Введение.....	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные принципы учетной политики	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	32
5 Комиссионные доходы	33
6 Комиссионные расходы.....	33
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	33
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	33
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	33
10 Создание резерва под обесценение.....	34
11 Расходы на персонал.....	34
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	34
13 Расход по налогу на прибыль.....	34
14 Денежные и приравненные к ним средства	37
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
17 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	38
18 Кредиты, выданные клиентам.....	39
19 Основные средства и нематериальные активы.....	48
20 Прочие активы.....	49
21 Текущие счета и депозиты клиентов	50
22 Субординированный долг	50
23 Прочие обязательства	51
24 Акционерный капитал	51
25 Управление рисками	52
26 Управление капиталом	67
27 Забалансовые обязательства.....	68
28 Операционная аренда.....	68
29 Условные обязательства	69
30 Управление фондами и депозитарные услуги	70
31 Операции со связанными сторонами	70
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	73
33 События, произошедшие после отчетной даты.....	74

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Отчет о совокупном доходе за 2012 год

		2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 871 856	1 311 247
Процентные расходы	4	(828 445)	(561 540)
Чистый процентный доход		1 043 411	749 707
Комиссионные доходы	5	182 115	167 949
Комиссионные расходы	6	(57 347)	(47 780)
Чистый комиссионный доход		124 768	120 169
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	7	(18 749)	(9 495)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(15 185)	(541)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	76 889	180 942
Прочие операционные доходы / (расходы)		9 738	(1 783)
Операционные доходы		52 693	169 123
Резерв под обесценение	10	(163 795)	(170 845)
Расходы на персонал	11	(498 653)	(433 603)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(353 868)	(271 840)
Прибыль до вычета налога на прибыль		204 556	162 711
Расход по налогу на прибыль	13	(40 039)	(30 843)
Прибыль за период		164 517	131 868
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога		(6 863)	(12 158)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		12 148	433
Переоценка зданий за вычетом налога		(3 411)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за период за вычетом налога на прибыль		1 874	(11 725)
Общий совокупный доход за период		166 391	120 143

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 74, была утверждена Советом Директоров Банка 20 августа 2013 года.

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Беланова Э.А.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

Пояснения	31 декабря	31 декабря	
	2012 года	2011 года	
	тыс. рублей	тыс. рублей	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	4 255 787	3 144 450
Обязательные резервы в ЦБ РФ		261 714	155 092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1 308 314	832 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	807 144	1 330 454
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	1 725 024	1 597 438
Кредиты, выданные клиентам	18	14 674 377	8 644 033
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		15 556	35 138
Инвестиционная собственность		19 743	19 848
Основные средства и нематериальные активы	19	610 613	579 262
Прочие активы	20	178 009	167 607
Всего активов		23 856 281	16 506 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	10 026	9 507
Счета и депозиты банков		5	1 114
Текущие счета и депозиты клиентов	21	20 646 949	14 120 845
Векселя		566 788	427 889
Субординированный долг	22	705 541	215 150
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		20 374	1 643
Обязательства по отложенному налогу	13	79 353	80 196
Прочие обязательства	23	51 937	41 059
Всего обязательств		22 080 973	14 897 403
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	1 508 728	1 508 728
Фонд переоценки зданий		383 521	386 932
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 557)	(13 842)
Накопленные убытки		(108 384)	(272 901)
Всего капитала		1 775 308	1 608 917
Всего обязательств и капитала		23 856 281	16 506 320

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Баланова Э.А.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств за 2012 год

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1 816 170	1 300 977
Процентные расходы	(762 830)	(486 918)
Комиссионные доходы	187 896	167 949
Комиссионные расходы	(57 347)	(47 780)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющиеся в наличии для продажи	(39 871)	(27 338)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	320 863	231 633
Прочие операционные доходы	8570	5 291
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(816 268)	(677 688)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(452 648)	2 560 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	471 455	(301 431)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(106 622)	(73 788)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(159 637)	1 143 683
Кредиты, выданные клиентам	(6 167 521)	(3 918 830)
Прочие активы	(8 538)	(8 204)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1 131)	(3 345)
Текущие счета и депозиты клиентов	6 558 119	1 383 260
Векселя	133 339	26 326
Прочие обязательства	3 956	(563 607)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	927 955	710 817
Налог на прибыль уплаченный	(3 036)	(39 375)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	924 919	671 442
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(72 308)	(65 571)
Продажи основных средств и нематериальных активов	2 311	3 857
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(69 997)	(61 714)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск субординированных облигаций	500 000	-
Погашение субординированных займов	-	(10 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	500 000	(10 000)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 354 922	599 728
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(243 585)	86 324
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	3 144 450	2 458 398
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4 255 787	3 144 450

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Баланова Э.А.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Фонд переоценки зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 008 728	386 932	(2 117)	(404 769)	988 774
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	131 868	131 868
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 3 039 тыс. рублей	-	-	(12 158)	-	(12 158)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 108 тыс. рублей	-	-	433	-	433
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(11 725)	-	(11 725)
Общий совокупный доход за период	-	-	(11 725)	131 868	120 143
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций	500 000	-	-	-	500 000
Всего операций с собственниками	500 000	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 508 728	386 932	(13 842)	(272 901)	1 608 917
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1 508 728	386 932	(13 842)	(272 901)	1 608 917
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	164 517	164 517
Прочий совокупный доход	-	-			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 1 716 тыс. рублей	-	-	(6 863)	-	(6 863)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 3 037 тыс. рублей	-	-	12 148	-	12 148
Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль в размере 854 тыс. рублей	-	(3 411)	-	-	(3 411)
Всего прочего совокупного дохода	-	(3 411)	5 285	-	1 874
Общий совокупный доход за период	-	(3 411)	5 285	164 517	166 391
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 508 728	383 521	(8 557)	(108 384)	1 775 308

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Баланова Э.А.
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк»).

Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров в форме акционерного общества закрытого типа в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк». В 1996 году на общем собрании акционеров наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 4 ноября 2002 года (регистрационный номер 600). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 24 февраля 2005 года.

В 2012 году международным рейтинговым агентством STANDARD&POOR'S были подтверждены присвоенные Банку в 2011 году кредитные рейтинги контрагента «B-/C» и рейтинг по национальной шкале «ruBBB». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Банк является членом Ассоциации российских банков и Московского Банковского Союза, а также ассоциированным членом международных платежных систем VisaInternational и MasterCardWorldWide.

Банк зарегистрирован по адресу 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 462 человека (2011 год: 413 человек).

В отчетном периоде Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются следующие юридические и физические лица:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, %	
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	33,1144	33,1144
2.	Крапивин Андрей Викторович	32,5519	32,5519
3.	Ушеревич Борис Ефимович	31,8019	31,8019
4.	8 юридических лиц и 51 физическое лицо с долей каждого менее 5%	2,5318	2,5318
Итого		100,0000	100,0000

Акционеры Маркелов В.А. и Ущерович Б.Е. являются членами Совета директоров Банка, состоящего из 8 человек.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Пояснении 31.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

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. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены 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

(а) Применяемые стандарты

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

(б) 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) 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.

(г) 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.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам – Пояснение 18;
- в части переоценки зданий – Пояснение 19.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) 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 использующихся 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 встроенный 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, имеющих 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 имеющих 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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.

(ii) 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.

(iii) 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. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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.

(iv) 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.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (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 взаимокompенсирующие 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 включает корректировки для учета кредитного риска Банка 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.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются 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.

(vii) 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.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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.

(viii) *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 или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. 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 кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. 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.

(ix) *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) *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.

(г) *Основные средства*

(i) *Собственные активы*

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

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

(ii) *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.

(iii) Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочего совокупного дохода, 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, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) 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 могут быть представлены следующим образом.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы 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 и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

(е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(ж) 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.

(з) Обесценение активов

(i) 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.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, 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.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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 долевою 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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(v) Текущий рейтинг финансовых инструментов

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых активов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, финансовым активам данного контрагента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B3	CCC+ и ниже	Caа1 и ниже	CCC+ и ниже

(и) 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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) 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.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал

(i) 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(м) 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 капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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 на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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 на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации по отложенному налогу на прибыль.

(н) 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.

(о) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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 собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(п) Изменения в представлении финансовой отчетности

В связи с пересмотром позиции о досрочном применении стандарта IFRS 9 и принятием решения не применять этот стандарт досрочно, Банком был восстановлен фонд переоценки долговых ценных бумаг из прибылей и убытков 2011 года в состав прочих совокупных доходов. Так же было проведено уточнением справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2010 года и был осуществлен пересмотр статьи «Переоценка зданий» прочего совокупного дохода, отраженной в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В состав статьи «Переоценка зданий» по состоянию на 31 декабря 2011 года была вынесена из статьи «Переоценка инвестиционной недвижимости», отраженной в составе прибылей и убытков, сумма дооценки стоимости недвижимости, относящаяся к периоду до переквалификации одного из зданий Банка в категорию инвестиционной недвижимости. На счетах учета требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражены возникшие с вышеприведенными операциями отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые требования.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен в таблицах ниже. Финансовая отчетность, выпущенная Банком в 2012 году, была уточнена и перевыпущена. Указанные уточнения связаны, в основном, с корректировками в исчислении резервов под отпуска сотрудников и отложенного налога. Эффект внесенных уточнений на представление данных за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года, представлен в таблицах ниже.

Отчет о совокупном доходе за 2011 год

тыс. руб.	После пересчета, превышено	Эффект пересчета после выпуска	После пересчета, выпущено первоначально	Эффект пересчета	До пересчета
Процентные доходы	1 311 247	0	1 311 247	0	1 311 247
Процентные расходы	(561 540)	0	(561 540)	0	(561 540)
Чистый процентный доход	749 707	0	749 707	0	749 707
Комиссионные доходы	167 949	(44 508)	212 457	0	212 457
Комиссионные расходы	(47 780)	47 187	(94 967)	0	(94 967)
Чистый комиссионный доход	120 169	2 679	117 490	0	117 490
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли	(9 495)	0	(9 495)	28 095	(37 590)
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	0	0	8 194	(8 194)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	180 942	(2 679)	183 621	(18 446)	202 067
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(541)	0	(541)	(541)	0
Убыток от первоначального признания активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	(9 068)	0	(9 068)	0	(9 068)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки инвестиционной собственности	896	0	896	(7 858)	8 754
Прочие операционные доходы	6 389	(910)	7 299	0	7 299
Операционные доходы	169 123	(3 589)	172 712	9 444	163 268
Резерв под обесценение	(170 845)	0	(170 845)	0	(170 845)
Расходы на персонал	(433 603)	(9 369)	(424 234)	(424 234)	0
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(271 840)	0	(271 840)	424 234	(696 074)
Прибыль до вычета налога на прибыль	162 711	(10 279)	172 990	9 444	163 546
Расход по налогу на прибыль	(30 843)	4 682	(35 525)	0	(35 525)
Прибыль за период	131 868	(5 597)	137 465	9 444	128 021
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		0		0	
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(12 158)	1 305	(13 463)	(16 109)	2 646
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	433	1 626	(1 193)	(1 193)	0
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	0	0	0	45 575	(45 575)
Резерв по переоценке недвижимости	0	0	0	(227 873)	227 873
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	(11 725)	2 931	(14 656)	(199 600)	184 944
Всего совокупного дохода за период	120 143	(2 666)	122 809	(190 156)	312 965

Отчет о совокупном доходе за 2012 год

тыс. руб.	Перевыпущено	Эффект пересчета	Выпущено первоначально
Процентные доходы	1 871 856	0	1 871 856
Процентные расходы	(828 445)	0	(828 445)
Чистый процентный доход	1 043 411	0	1 043 411
Комиссионные доходы	182 115	0	182 115
Комиссионные расходы	(57 347)	0	(57 347)
Чистый комиссионный доход	124 768	0	124 768
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли	(20 766)	0	(20 766)
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 017	0	2 017
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	76 889	0	76 889
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(15 185)	0	(15 185)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки инвестиционной собственности	(105)	0	(105)
Прочие операционные доходы	9 843	0	9 843
Операционные доходы	52 693	0	52 693
Резерв под обесценение	(163 795)	0	(163 795)
Расходы на персонал	(498 653)	(2 986)	(495 667)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(353 868)	0	(353 868)
Прибыль до вычета налога на прибыль	204 556	(2 986)	207 542
Расход по налогу на прибыль	(40 039)	1 310	(41 349)
Прибыль за период	164 517	(1 676)	166 193
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(6 863)	5 493	(12 356)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	12 148	(6 814)	18 962
Переоценка зданий за вычетом налога	(3 411)	1	(3 412)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	1 874	(1 320)	3 194
Всего совокупного дохода за период	166 391	(2 996)	169 387

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

тыс. руб.	После пересчета, перевыпущено	Эффект пересчета после выпуска	После пересчета, выпущено первоначально	Эффект пересчета	До пересчета
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 144 450	0	3 144 450	0	3 144 450
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 092	0	155 092	0	155 092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	832 998	0	832 998	1 313	831 685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 454	0	1 330 454	0	1 330 454
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 597 438	0	1 597 438	0	1 597 438
Кредиты, выданные клиентам	8 644 033	0	8 644 033	(8 035)	8 652 068
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	35 138	0	35 138	0	35 138
Инвестиционная собственность	19 848	0	19 848	0	19 848
Основные средства и нематериальные активы	579 262	0	579 262	0	579 262
Прочие активы	167 607	0	167 607	4 413	163 194
Всего активов	16 506 320	0	16 506 320	(2 309)	16 508 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 507	0	9 507	1 313	8 194
Счета и депозиты банков	1 114	0	1 114	0	1 114
Текущие счета и депозиты клиентов	14 120 845	0	14 120 845	0	14 120 845
Депозитные сертификаты и векселя	427 889	0	427 889	0	427 889
Субординированный долг	215 150	0	215 150	(4 330)	219 480
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 643	0	1 643	1 643	0
Обязательства по отложенному налогу	80 196	(17 448)	97 644	(6 088)	103 732
Прочие обязательства	41 059	10 279	30 780	4 330	26 450
Всего обязательств	14 897 403	(7 169)	14 904 572	(3 132)	14 907 704
Капитал					
Акционерный капитал	1 508 728	0	1 508 728	0	1 508 728
Фонд переоценки зданий	386 932	0	386 932	(17 783)	404 715
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13 842)	3 460	(17 302)	(17 302)	
Накопленные убытки	(272 901)	3 709	(276 610)	35 908	(312 518)
Всего собственных средств, причитающихся акционерам Банка	1 608 917	7 169	1 601 748	823	1 600 925
Всего обязательств и капитала	16 506 320	0	16 506 320	(2 309)	16 508 629

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года

тыс. руб.	Перевыпущено	Эффект пересчета	Выпущено первоначально
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4 255 787	0	4 255 787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	261 714	0	261 714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 308 314	0	1 308 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 144	0	807 144
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 725 024	0	1 725 024
Кредиты, выданные клиентам	14 674 377	0	14 674 377
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	15 556	0	15 556
Инвестиционная собственность	19 743	0	19 743
Основные средства и нематериальные активы	610 613	0	610 613
Прочие активы	178 009	0	178 009
Всего активов	23 856 281	0	23 856 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 026	0	10 026
Счета и депозиты банков	5	0	5
Текущие счета и депозиты клиентов	20 646 949	0	20 646 949
Депозитные сертификаты и векселя	566 788	0	566 788
Субординированный долг	705 541	0	705 541
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 374	0	20 374
Обязательства по отложенному налогу	79 353	(16 527)	95 880
Прочие обязательства	51 937	12 355	39 582
Всего обязательств	22 080 973	(4 172)	22 085 145
Капитал			
Акционерный капитал	1 508 728	0	1 508 728
Фонд переоценки зданий	383 521	0	383 521
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 557)	2 139	(10 696)
Накопленные убытки	(108 384)	2 033	(110 417)
Всего капитала	1 775 308	4 172	1 771 136
Всего обязательств и капитала	23 856 281	0	23 856 281

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Фонд переоценки зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
тыс. руб.					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (до пересчета)	1 008 728	222 417	(2 646)	(440 539)	787 960
Признание переоценки недвижимости	-	188 584	-	-	188 584
Изменение экспертных оценок в отношении прошлых лет	-	-	-	26 464	26 464
Ошибки по отражению фонда переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	(24 069)	-	-	(24 069)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (после пересчета, выпущено первоначально)	1 008 728	386 932	(2 646)	(414 075)	978 939
Признание отложенного налогового актива	-	-	529	9 306	9 835
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (после пересчета, перевыпущено)	1 008 728	386 932	(2 117)	(404 769)	988 774
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	137 465	137 465
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(13 463)	-	(13 463)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(1 193)	-	(1 193)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(14 656)	-	(14 656)
Всего совокупного дохода за период (выпущено первоначально)	-	-	(14 656)	137 465	122 809
Эффект пересчета					
Прибыль за период	-	-	-	(5 597)	(5 597)
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	1 305	-	1 305
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	1 626	-	1 626
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(11 725)	-	(11 725)
Всего совокупного дохода за период (после пересчета, перевыпущено)	-	-	(11 725)	131 868	120 143
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Выпуск акций	500 000	-	-	-	500 000
Всего операций с собственниками	500 000	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 508 728	386 932	(13 842)	(272 901)	1 608 917

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1 508 728	386 932	(13 842)	(272 901)	1 608 917
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	166 193	166 193
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(12 356)	-	(12 356)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	18 962	-	18 962
Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль	-	(3 411)	-	-	(3 411)
Всего прочего совокупного дохода	-	(3 411)	6 606	-	3 195
Всего совокупного дохода за период (выпущено первоначально)	-	(3 411)	6 606	166 193	169 388
Эффект пересчета					
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	(1 676)	(1 676)
Прочий совокупный доход	-	-			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	5 493	-	5 493
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(6 814)	-	(6 814)
Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	(3 411)	5 285	0	1 874
Всего совокупного дохода за период	-	(3 411)	5 285	164 517	166 391
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 508 728	383 521	(8 557)	(108 384)	1 775 308

(р) 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 деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- 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. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- 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. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

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 Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 556 019	941 829
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	179 972	276 866
Кредиты и авансы, выданные банкам	93 999	44 505
Денежные и приравненные к ним средства	22 947	12 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 919	35 157
	<u>1 871 856</u>	<u>1 311 247</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(732 107)	(496 286)
Векселя	(47 611)	(31 587)
Субординированный долг		
- субординированные облигации	(30 137)	-
- субординированные займы	(10 261)	(9 916)
Счета и депозиты банков	(8 329)	(23 751)
	<u>(828 445)</u>	<u>(561 540)</u>

В состав различных статей процентных доходов за 2012 год входит общая сумма, равная 11 316 тыс. рублей (2011 год: 4 272 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам, но не полученные по состоянию на отчетную дату.

5 Комиссионные доходы

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Расчетные операции	161 694	152 955
Валютный контроль	14 226	8 992
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	5 019	3 234
Брокерские операции	453	487
Прочие	723	2 281
	<u>182 115</u>	<u>167 949</u>

6 Комиссионные расходы

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	(40 535)	(31 754)
Операции с иностранной валютой	(12 134)	(10 222)
Брокерские операции	(445)	(280)
Прочие	(4 233)	(5 524)
	<u>(57 347)</u>	<u>(47 780)</u>

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Долговые финансовые инструменты	(19 845)	(9 495)
Долевые финансовые инструменты	(921)	-
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	2 017	-
	<u>(18 749)</u>	<u>(9 495)</u>

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Долговые инструменты	(15 185)	(541)
	<u>(15 185)</u>	<u>(541)</u>

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Торговые доходы	325 620	201 417
Курсовые разницы	(248 731)	(20 475)
	<u>76 889</u>	<u>180 942</u>

10 Создание резерва под обесценение

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Кредиты, выданные клиентам	(167 018)	(170 498)
Кредиты и авансы, выданные банкам	12	(320)
Прочие активы	3 211	(27)
	<u>(163 795)</u>	<u>(170 845)</u>

11 Расходы на персонал

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Вознаграждения сотрудников	(412 399)	(366 835)
Налоги и отчисления по заработной плате	(86 254)	(66 768)
	<u>(498 653)</u>	<u>(433 603)</u>

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(137 190)	(105 728)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(46 346)	(37 308)
Износ и амортизация	(36 392)	(17 911)
Страхование	(27 829)	(19 348)
Охрана	(22 172)	(22 388)
Ремонт и эксплуатация	(21 403)	(22 918)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(21 251)	(16 770)
Расходные материалы	(16 220)	(16 177)
Реклама и маркетинг	(6 603)	(3 392)
Профессиональные услуги	(1 325)	(1 239)
Прочие	(17 137)	(8 661)
	<u>(353 868)</u>	<u>(271 840)</u>

Расходы по обязательному страхованию вкладов за 2012 год в размере 16 607 тыс. рублей включены в статью «Страхование» (2011 год: 11 582 тыс. рублей).

13 Расход по налогу на прибыль

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Расход по налогу на прибыль	(41 349)	(32 213)
Расход по текущему налогу на прибыль	(41 349)	(32 213)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1 310	1 370
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>(40 039)</u>	<u>(30 843)</u>

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	204 556		162 711	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	40 911	20,00	32 542	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 668	0,82	3 747	2,30
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 540)	(1,24)	(5 446)	(3,35)
	40 039	19,58	30 843	18,95

(а) Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 811	(1 576)	-	235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 598)	4 601	(1 321)	(2 318)
Кредиты и авансы, выданные банкам	202	(140)	-	62
Кредиты, выданные клиентам	14 610	(3 747)	-	10 863
Инвестиционная собственность	(1 751)	(56)	-	(1 807)
Основные средства	(92 605)	780	854	(90 971)
Нематериальные активы	(2 216)	(236)	-	(2 452)
Прочие активы	1 557	(1 219)	-	338
Векселя	-	1 337	-	1 337
Прочие обязательства	3 794	1 566	-	5 360
	(80 196)	1 310	(467)	(79 353)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредст- венно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 784	(6 973)	-	1 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 620)	(2 909)	2 931	(5 598)
Кредиты и авансы, выданные банкам	202	-	-	202
Кредиты, выданные клиентам	8 016	6 594	-	14 610
Инвестиционная собственность	(1 751)	-	-	(1 751)
Основные средства	(95 582)	2 977	-	(92 605)
Нематериальные активы	(2 216)	-	-	(2 216)
Прочие активы	(8)	1 565	-	1 557
Векселя	(116)	116	-	-
Прочие обязательства	3 794	-	-	3 794
	(84 497)	1 370	2 931	(80 196)

(б) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено 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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 579)	1 716	(6 863)	(15 197)	3 039	(12 158)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	15 185	(3 037)	12 148	541	(108)	433
Переоценка зданий	(4 265)	854	(3 411)	-	-	-
Прочий совокупный доход	2 341	(467)	1 874	(14 656)	(2 931)	(11 725)

14 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Денежные средства	969 941	654 539
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	859 941	866 121
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А3 до А1	1 761 609	1 536 763
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	576 678	18 158
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	21 787	11 475
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	7 448	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	58 383	57 394
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2 425 905	1 623 790
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 255 787	3 144 450

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

(а) Концентрация средств на счетах «ностро» в прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеется 3 контрагента, остаток на счетах «ностро» в которых превышает 10% капитала Банка (2011 год: 1 контрагент). Совокупные остатки по указанным счетам составляют на отчетную дату 1 931 302 тыс. рублей (2011 год: 1 242 059 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	450 958
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	90 373	-
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	439 170	100 992
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	770 190	279 735
Всего долговых инструментов	1 299 733	380 727
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2 258	-
Всего долевого инструмента	2 258	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6 260	1 313
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	63	-
Всего производных финансовых инструментов	6 323	1 313
	1 308 314	832 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9 697	9 507
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	329	-
	10 026	9 507

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеются корпоративные облигации на сумму 90 373 тыс. рублей, заблокированные для операций с ЦБ РФ (31 декабря 2011 года: 197 064 тыс. рублей).

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31 декабря 2012 года тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2011 года тыс. рублей</u>
Долговые инструменты		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	635 467
Облигации иностранных государств – стран ОЭСР	134 616	281 856
Облигации международных банков и центральных банков стран - членов ОЭСР	394 897	276 359
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом Аaa1	131 785	136 715
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	145 792	-
Всего долговых инструментов	<u>277 577</u>	<u>136 715</u>
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	54	57
Всего долевого инструмента	<u>54</u>	<u>57</u>
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>807 144</u>	<u>1 330 454</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

17 Кредиты и авансы, выданные банкам

	<u>31 декабря 2012 года тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2011 года тыс. рублей</u>
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	700 172	1 000 110
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	16 303	12 923
Российские банки		
- с кредитным рейтингом Ваa3 до Ваa1	48 025	32 196
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	314 240	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	646 592	552 529
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	<u>1 725 332</u>	<u>1 597 758</u>
Резерв под обесценение	(308)	(320)
Кредиты и авансы, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	<u>1 725 024</u>	<u>1 597 438</u>

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 308 тыс. рублей (31 декабря 2011 года – 320 тыс. рублей).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2011 года: 2 контрагентов), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 648 486 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 347 630 тыс. рублей).

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение на начало года	320	-
Чистое(восстановление) создание резерва под обесценение	(12)	320
Величина резерва под обесценение на конец года	308	320

18 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	950 251	329 272
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13 657 609	8 588 338
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 607 860	8 917 610
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	601 749	68 512
Потребительские кредиты	196 125	231 036
Кредитные карты	10 780	6 430
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	808 654	305 978
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	15 416 514	9 223 588
Резерв под обесценение	(742 137)	(579 555)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 674 377	8 644 033

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выдан- ные корпора- тивным клиентам, тыс. рублей	Кредиты, выдан- ные рознич- ным клиентам, тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	545 943	33 612	579 555
Чистое создание резерва под обесценение	130 366	36 652	167 018
Списания	-	(4 436)	(4 436)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	676 309	65 828	742 137

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, тыс. рублей	Кредиты, выдан- ные рознич- ным клиентам, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	369 028	40 029	409 057
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	176 915	(6 417)	170 498
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	545 943	33 612	579 555

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

Банк классифицирует корпоративных клиентов на следующие группы:

- крупные предприятия – организации, имеющие выручку за предшествующий календарный год в размере более 1 000 млн. рублей, и численность работников - не менее 251 человек;
- малые и средние предприятия – прочие корпоративные клиенты, не удовлетворяющие критериям для крупных заемщиков.

Задолженность розничных заемщиков классифицирована по следующим группам:

- кредиты, предоставленные физическим лицам на потребительские нужды;
- кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом недвижимости;
- задолженность по кредитным картам.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных 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, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	950 251	(17 960)	932 291	1,9%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	950 251	(17 960)	932 291	1,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 699 755	(239 902)	12 459 853	1,9%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	577 458	(38 051)	539 407	6,6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 618	(10 618)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	369 778	(369 778)	-	100,0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	957 854	(418 447)	539 407	43,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	13 657 609	(658 349)	12 999 260	4,8%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 607 860	(676 309)	13 931 551	4,6%

	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, выданные розничным клиентам				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
- непросроченные	598 472	(15 571)	582 901	2,6%
- просроченные на срок более 360 дней	3 277	(3 277)	-	100,0%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	601 749	(18 848)	582 901	3,1%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	153 640	(5 193)	148 447	3,4%
- просроченные на срок более 30 дней	42 485	(41 787)	698	98,4%
Всего потребительских кредитов	196 125	(46 980)	149 145	24,0%
Кредитные карты				
- непросроченные	10 780	-	10 780	0,0%
Всего кредитных карт	10 780	-	10 780	0,0%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	808 654	(65 828)	742 826	8,1%
Всего кредитов, выданных клиентам	15 416 514	(742 137)	14 674 377	4,8%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных 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, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	329 272	-	329 272	0,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	329 272	-	329 272	0,0%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 064 353	(142 581)	7 921 772	1,8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	164 142	(43 519)	120 623	26,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	884	(884)	-	100,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	183 762	(183 762)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	175 197	(175 197)	-	100,0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	523 985	(403 362)	120 623	77,0%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 588 338	(545 943)	8 042 395	6,4%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 917 610	(545 943)	8 371 667	6,1%

	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, выданные розничным клиентам				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
- непросроченные	66 453	(738)	65 715	1,1%
- просроченные на срок более 360 дней	2 059	(2 059)	-	100,0%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	68 512	(2 797)	65 715	4,1%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	204 937	(3 658)	201 279	1,8%
- просроченные на срок более 30 дней	26 099	(26 099)	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	231 036	(29 757)	201 279	12,9%
Кредитные карты				
- непросроченные	6 430	(1 058)	5 372	16,5%
Всего кредитных карт	6 430	(1 058)	5 372	16,5%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	305 978	(33 612)	272 366	11,0%
Всего кредитов, выданных клиентам	9 223 588	(579 555)	8 644 033	6,3%

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,9%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам. Например, при изменении

величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 139 316 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 83 717 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход.

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 плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 22 285 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 8 171 тыс. рублей).

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные клиентам

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Собственные долговые обязательства Банка	202 960	202 960	-	-
Недвижимость	634 637	634 637	-	-
Производственное оборудование	743 070	-	-	743 070
Товары в обороте	952 101	-	-	952 101
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 859 376	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13 392 144	837 597	-	1 695 171
Просроченные или обесцененные кредиты				
Собственные долговые обязательства Банка	189 402	189 402	-	-
Недвижимость	251 783	251 783	-	-
Производственное оборудование	14 196	-	-	14 196
Товары в обороте	65 255	-	-	65 255
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	18 770	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам	539 406	441 185	-	79 451
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 931 551	1 278 782	-	1 774 622

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
Недвижимость	566 160	566 160	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	16 741	-	-	-
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	582 901	566 160	-	-
Потребительские кредиты				
Транспортные средства	22 038	-	-	22 038
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	127 107	-	-	-
Всего потребительских кредитов	149 145	-	-	22 038
Кредитные карты				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 780	-	-	-
Всего кредитных карт	10 780	-	-	-
Всего розничных кредитов	742 826	566 160	-	22 038
31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Собственные долговые обязательства Банка	253 971	253 971	-	-
Недвижимость	748 272	748 272	-	-
Транспортные средства	90 369	-	-	90 369
Прочее обеспечение	1 400 113	-	-	1 400 113
- основные средства	26 743	-	-	26 743
- товары в обороте	1 373 370	-	-	1 373 370
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5 758 320	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	8 251 045	1 002 243	-	1 490 482
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	8 161	8 161	-	-
Прочее обеспечение	37 311	-	-	37 311
- основные средства	1 602	-	-	1 602
- товары в обороте	35 709	-	-	35 709
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	75 151	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	120 623	8 161	-	37 311
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 371 668	1 010 404	-	1 527 793

31 декабря 2011 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
Недвижимость	54 477	54 477	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11 238	-	-	-
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	65 715	54 477	-	-
Потребительские кредиты				
Недвижимость	37 789	37 789	-	-
Транспортные средства	14 457	-	-	14 457
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	147 975	-	-	-
Всего потребительских кредитов	200 221	37 789	-	14 457
Кредитные карты				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	6 430	-	-	-
Всего кредитных карт	6 430	-	-	-
Всего розничных кредитов	272 366	92 266	-	14 457

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена. По части кредитов справедливая стоимость обеспечения не была определена.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрыта 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 учтены при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель корпоративных клиентов Банка без обеспечения включал кредиты на сумму 5 395 729 тыс. рублей, или 37% кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 2 867 163 тыс. рублей, или 33% кредитного портфеля) заемщикам, для которых Банк является основным источником финансирования и имеет определенные права на мониторинг их операционной деятельности. Основной деятельностью указанных компаний является поставка товаров и предоставление услуг крупной российской государственной инфраструктурной компании, занимающейся железнодорожными перевозками, или ее подрядчикам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года всего кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности составили 11 032 774 тыс. рублей или 75% кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 5 999 114 тыс. рублей, или 72% кредитного портфеля).

По оценкамруководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, не изменился бы без учета обеспечения. Это обусловлено тем, что по кредитам, просроченным более чем на 30 дней, обесценение признано в размере 100% от амортизированной стоимости кредита.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости, составляет не менее 90% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

По оценкамруководства, размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости, и потребительских кредитов существенно не изменился бы без учета обеспечения. Это обусловлено тем, что по кредитам, просроченным более чем на 360 дней обесценение признано в размере 100% от амортизированной стоимости кредита.

(ii) Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года размер изъятого в предыдущих периодах обеспечения составляет:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Недвижимость	146 367	146 367
Всего изъятого обеспечения	146 367	146 367

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. До момента заключения договоров на продажу указанных активов Банк принял решение отражать изъятое обеспечение в составе запасов. Стоимость этих запасов отражена по статье «Прочие активы».

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Торговля	6 347 427	5 568 995
Строительство и операции с недвижимым имуществом	4 700 062	1 510 102
Производство	1 586 165	316 045
Финансовые услуги	406 219	262 527
Транспорт	225 458	-
Прочие	1 342 529	1 259 941
Кредиты, выданные розничным клиентам	808 654	305 978
	15 416 514	9 223 588
Резерв под обесценение	(742 137)	(579 555)
	14 674 377	8 644 033

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 31 заемщика, кредиты которым, с учетом связанных с ними заемщиков, составляют более 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 14). Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков без учета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10 202 541 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 249 706 тыс. рублей).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры, орг. техника и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты						
Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	501 964	72 348	7 095	11 303	-	592 710
Поступления	85	43 074	7 971	14 647	-	65 777
Выбытия	(212)	(5 881)	(3 232)	-	-	(9 325)
Реклассификация недвижимости в состав инвестиционной собственности	(18 952)	-	-	-	-	(18 952)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(6 797)	-	-	-	-	(6 797)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	476 088	109 541	11 834	25 950	-	623 413
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	-	34 824	2 054	3 389	-	40 267
Начисленная амортизация за год	6 911	5 307	4 091	1 602	-	17 911
Выбытия	(114)	(3 884)	(3 232)	-	-	(7 230)
Зачет накопленной амортизации	(6 797)	-	-	-	-	(6 797)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	36 247	2 913	4 991	-	44 151
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	476 088	73 294	8 921	20 959	-	579 262
Фактические затраты						
Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	476 088	109 541	11 834	25 950	-	623 413
Поступления	-	19 381	46 472	5 617	838	72 308
Выбытия	-	(5 335)	-	-	-	(5 335)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(12 123)	-	-	-	-	(12 123)
Переоценка	(4 265)	-	-	-	-	(4 265)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	459 700	123 587	58 306	31 567	838	673 998
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	36 247	2 913	4 991	-	44 151
Начисленная амортизация за год	12 123	15 802	4 979	2 735	753	36 392
Выбытия	-	(5 035)	-	-	-	(5 035)
Зачет накопленной амортизации	(12 123)	-	-	-	-	(12 123)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	47 014	7 892	7 726	753	63 385
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	459 700	76 573	50 414	23 841	85	610 613

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: отсутствовали).

(а) Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют 15%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была исключена из расчета валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялась ставка капитализации в размере 9,4% годовых.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 22 985 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 23 804 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Запасы	146 367	146 367
Финансовая задолженность	7 473	8 035
Всего прочих финансовых активов	153 840	154 402
Авансовые платежи	13 053	11 483
Прочие	12 808	9 508
Резерв под обесценение	(1 692)	(7 786)
Всего прочих нефинансовых активов	24 169	13 205
Всего прочих активов	178 009	167 607

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 и 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
	Прочие нефинансовые активы, тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 786	7 823
Чистое восстановление резерва под обесценение	(3 211)	27
Списания	(2 883)	(64)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 692	7 786

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>31 декабря 2012 года тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2011 года тыс. рублей</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	725293	621 139
- Корпоративные клиенты	9 671 110	5 992 125
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 619 479	4 485 968
- Корпоративные клиенты	3 631 067	3 021 613
	20 646 949	14 120 845

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка не служат обеспечением исполнения их обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 41 700 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 17 клиентов (31 декабря 2011 года: 11 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 11 400 145 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 7 314 066 тыс. рублей).

22 Субординированный долг

	<u>31 декабря 2012 года тыс. рублей</u>	<u>31 декабря 2011 года тыс. рублей</u>
Субординированные облигации	502 562	-
Субординированные займы	202 979	215 150
	705 541	215 150

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей со ставкой 11% годовых и сроком погашения в 2022 году. Данные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является также Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел субординированные займы номинальной стоимостью 6 600 тыс. долл. США под 5% годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах. Субординированный займ был получен от компании юридически не связанной с Банком, но при содействии акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанная компания является также крупнейшим кредитором одного из заемщиков Банка. По состоянию на отчетную дату задолженность данного заемщика перед Банком превышает 10% капитала Банка.

В случае банкротства субординированные займы и облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

23 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Задолженность перед персоналом	18 020	18 419
Задолженность по хозяйственным операциям	7 550	6 615
Отложенные комиссии по гарантиям	7 243	1 462
Обязательное страхование вкладов	7 179	5 464
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 959	3 254
Прочие обязательства	4 986	5 845
Всего прочих обязательств	51 937	41 059

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 533 337 688 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 533 337 688 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Обыкновенные акции	533 338	533 338
Корректировка на эффект гиперинфляции	975 390	975 390
Итого акционерный капитал	1 508 728	1 508 728

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 781 900 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: 635 718 тыс. рублей). Дивиденды в 2012 и в 2011 годах не объявлялись и не выплачивались.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в Банке действует система по управлению рисками.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка, и служит в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. 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.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, которые регламентируют проведение операций, подверженных данному виду риска. Подразделения Банка на всех уровнях организационной структуры осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных 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.

(ii) Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам погашения.

(iii) **Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа "Ностро" в банках	0,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,4%	-	-	7,8%	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,3%	2,8%	-	-	5,5%	-
Кредиты, выданные банкам	8,1%	-	-	5,3%	-	-
Кредиты, выданные клиентам						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14,2%	13,2%	-	13,6%	-	-
- кредиты, выданные розничным клиентам	14,5%	9,6%	-	14,2%	11,5%	10,9%
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- депозиты до востребования розничных клиентов	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,2%	5,0%	5,8%	8,0%	4,1%	-
- срочные депозиты розничных лиц	11,1%	5,4%	5,4%	9,7%	5,3%	6,6%
Векселя	10,7%	4,4%	4,9%	9,7%	-	4,8%
Субординированный долг	11,0%	5,0%	-	-	5,0%	-

(iv) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 год тыс. рублей	31 декабря 2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(49 884)	(21 975)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 884	21 975

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 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 222	9 614	15 355	43 769
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 832)	(10 799)	(14 784)	(41 410)

Риск изменения процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» без начисления процентов;
- Банк периодически пересматривает процентные ставки.

Учитывая изложенное, руководство Банка считает, что изменение процентных ставок существенно не отразилось бы на финансовом результате за отчетный период и предшествующий отчетному. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

(v) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств, номинированных в иностранных валютах, в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Евро	Доллары США	Прочие	Евро	Доллары США	Прочие
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 450 039	1 193 319	93	248 585	1 368 123	171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	661 352	-	-	1 330 454	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	49 380	-	28 145	159 834	-
Кредиты, выданные клиентам	427	324 047	-	80	22 783	-
Прочие финансовые активы	16	3 129	-	55	3 294	-
Всего активов	1 450 482	2 231 227	93	276 865	2 884 488	171
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	1 440 099	2 016 809	146	941 859	967 692	190
Векселя	22 741	32 273	-	22 481	-	-
Субординированный долг	-	202 979	-	-	215 150	-
Прочие финансовые обязательства	684	1 414	-	796	929	-
Всего обязательств	1 463 524	2 253 475	146	965 136	1 183 771	190
Чистая позиция	(13 042)	(22 248)	(53)	(688 271)	1 700 717	(19)
Влияние производных финансовых инструментов	56 388	(3 941)	(59 557)	667 576	(1 757 649)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	43 346	(26 189)	(59 610)	(20 695)	(56 932)	(19)

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения руководства Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>31 декабря 2012 года</u> тыс. рублей	<u>31 декабря 2011 года</u> тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 095)	(4 554)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 468	(1 656)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(vi) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	<u>31 декабря 2012 года</u>		<u>31 декабря 2011 года</u>	
	<u>Прибыль или убыток тыс. рублей</u>	<u>Капитал тыс. рублей</u>	<u>Прибыль или убыток тыс. рублей</u>	<u>Капитал тыс. рублей</u>
10% рост котировок ценных бумаг	103 654	168 221	66 535	172 966
10% снижение котировок ценных бумаг	(103 654)	(168 221)	(66 535)	(172 966)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация, принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов. Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки

данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в «Кредитной политике АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)»;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	3 285 846	2 489 911
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 308 314	832 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 144	1 330 454
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 725 024	1 597 438
Кредиты, выданные клиентам	14 674 377	8 644 033
Прочие активы	31 642	21 240
Итого максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов	21 832 347	14 916 074

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Пояснениях 14, 17 и 18.

Анализ обеспечения по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Следующие далее таблицы показывают *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Всего</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	5	-	-	-	-	5	5
Текущие счета и депозиты клиентов	17 323 970	1 572 537	194 570	1 350 793	344 744	20 786 614	20 646 949
Векселя	80 900	36 384	48 704	321 061	137 330	624 379	566 788
Субординированный долг	-	-	4 521	60 215	1 456 483	1 521 219	705 541
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	20 374	-	-	-	20 374	20 374
Прочие финансовые обязательства	51 937	-	-	-	-	51 937	51 937
Производные финансовые обязательства							10 026
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
(Поступления)	(660 275)	(31 831)	-	-	-	(692 106)	-
Выбытия	669 972	32 160	-	-	-	702 132	-
Всего обязательств	17 466 509	1 629 624	247 795	1 732 069	1 938 557	23 014 554	22 001 620
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 303 720	-	-	-	-	3 303 720	-
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 770 229	1 629 624	247 795	1 732 069	1 938 557	26 318 274	22 001 620

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>	<u>Всего</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	1 114	-	-	-	-	1 114	1 114
Текущие счета и депозиты клиентов	11 691 181	414 532	1 001 631	1 081 444	14 242	14 203 030	14 120 845
Векселя	70 068	1 247	5 842	100 124	322 731	500 012	427 889
Субординированный долг	-	-	4 564	44 169	337 881	386 614	215 150
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	1 643	-	-	-	1 643	1 643
Прочие финансовые обязательства	41 059	-	-	-	-	41 059	41 059
Производные финансовые обязательства							9 507
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета							
(Поступления)	(1 088 448)	-	-	-	-	(1 088 448)	-
Выбытия	1 097 955	-	-	-	-	1 097 955	-
Всего обязательств	11 812 929	417 422	1 012 037	1 225 737	674 854	15 142 979	14 817 207
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 194 051	-	-	-	-	2 194 051	-
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 006 980	417 422	1 012 037	1 225 737	674 854	17 337 030	14 817 207

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в выше приведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), *отраженных в отчёте о финансовом положении*.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 2 109 081 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 162 082 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года, тыс. рублей	31 декабря 2011 года, тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	90 373	-
От 3 до 6 месяцев	758 286	-
От 6 до 12 месяцев	183 191	-
От 1 года до 5 лет	929 181	1 094 361
Более 5 лет	145 792	1 067 721
Без срока погашения	2 258	-
	<u>2 109 081</u>	<u>2 162 082</u>

• *Срочные депозиты розничных клиентов.* 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. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	634 221	396 015
От 1 до 3 месяцев	838 200	746 937
От 3 до 12 месяцев	4 043 187	2 797 581
От 1 года до 5 лет	1 103 737	545 435
Более 5 лет	134	-
	6 619 479	4 485 968

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов розничных клиентов будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

- Отраженная в отчетности сумма *переплаты по налогу на прибыль* по результатам 2012 года составляет 15 556 тыс. рублей и представляет собой платежи, осуществленные Банком в 2012 году, которые Банк планирует зачесть в счет уплаты очередных авансовых платежей по налогу на прибыль в 2013 год. Соответственно, переплата по налогу на прибыль отражена в таблице ниже в составе активов сроком погашения до 1 года.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	4 255 787	-	-	-	-	-	-	4 255 787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	261 714	-	261 714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 308 251	63	-	-	-	-	-	1 308 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 090	-	-	-	-	54	-	807 144
Кредиты и авансы, выданные банкам	776 710	614 667	333 647	-	-	-	-	1 725 024
Кредиты, выданные клиентам	1 262 521	4 731 615	6 886 918	1 577 894	214 731	-	698	14 674 377
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	15 556	-	-	-	-	15 556
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	19 743	-	19 743
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	610 613	-	610 613
Прочие активы	31 642	-	-	-	146 367	-	-	178 009
Всего активов	8 442 001	5 346 345	7 236 121	1 577 894	361 098	892 124	698	23 856 281
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 697	329	-	-	-	-	-	10 026
Счета и депозиты банков	5	-	-	-	-	-	-	5
Текущие счета и депозиты клиентов	11 367 526	2 405 083	5 469 567	1 404 639	134	-	-	20 646 949
Векселя	80 480	35 907	332 413	117 988	-	-	-	566 788
Субординированный долг	-	-	59 860	190 258	455 423	-	-	705 541
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	20 374	-	-	-	-	-	20 374
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	79 353	-	79 353
Прочие обязательства	51 937	-	-	-	-	-	-	51 937
Всего обязательств	11 509 645	2 461 693	5 861 840	1 712 885	455 557	79 353	-	22 080 973
Чистая позиция	(3 067 644)	2 884 652	1 374 281	(134 991)	(94 459)	812 771	698	1 775 308

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	3 144 450	-	-	-	-	-	-	3 144 450
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 092	-	155 092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	832 998	-	-	-	-	-	-	832 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 397	-	-	-	-	57	-	1 330 454
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 249 918	-	347 520	-	-	-	-	1 597 438
Кредиты, выданные клиентам	1 065 815	2 571 445	4 066 642	886 022	54 109	-	-	8 644 033
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	35 138	-	-	-	35 138
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	19 848	-	19 848
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	579 262	-	579 262
Прочие активы	20 330	-	-	-	147 277	-	-	167 607
Всего активов	7 643 908	2 571 445	4 414 162	921 160	201 386	754 259	-	16 506 320
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 507	-	-	-	-	-	-	9 507
Счета и депозиты банков	1 114	-	-	-	-	-	-	1 114
Текущие счета и депозиты клиентов	7 590 847	1 150 158	4 821 744	558 096	-	-	-	14 120 845
Векселя	68 035	1 234	96 479	262 141	-	-	-	427 889
Субординированный долг	-	-	4 381	38 666	172 103	-	-	215 150
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 643	-	-	-	-	-	1 643
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	80 196	-	80 196
Прочие обязательства	39 651	636	772	-	-	-	-	41 059
Всего обязательств	7 709 154	1 153 671	4 923 376	858 903	172 103	80 196	-	14 897 403
Чистая позиция	(65 246)	1 417 774	(509 214)	62 257	29 283	674 063	-	1 608 917

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках открытых беззалоговых кредитных линий от банков-контрагентов. При построении прогнозов относительно ликвидности руководство Банка считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Нормативное значение	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	40,7%	65,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	77,5%	87,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	24,5%	38,9%

26 Управление капиталом

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ 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 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Основной капитал	1 405 722	1 128 389
Дополнительный капитал	1 223 742	508 935
Всего капитала	2 629 464	1 637 324
Активы, взвешенные с учетом риска	21 552 984	11 951 270
Норматив достаточности капитала (%)	12,2	13,7

27 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 обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. 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.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 932 481	1 692 390
Гарантии и аккредитивы	371 239	501 661
	3 303 720	2 194 051

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

28 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	129 432	73 923
Сроком от 1 года до 5 лет	73 255	55 665
	202 687	129 588

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2011 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	3 011	2 319
Сроком от 1 года до 5 лет	12 046	7 680
	15 057	9 999

29 Условные обязательства**(а) 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 деятельности Банка. 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 деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

По состоянию на дату составления настоящей отчетности руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат 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.

Новое законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой финансовой отчетности.

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.

30 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк не оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям.

(б) Депозитарные услуги

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

31 Операции со связанными сторонами

(а) Акционеры Банка

Сведения об акционерах Банка приведены в Пояснении 1.

(б) Выплаты ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета директоров и Правления.

Общий размер вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	39 590	50 002
Налоги и отчисления по заработной плате	4 856	1 359
	<u>44 446</u>	<u>51 361</u>

(в) Банковские операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов и привлечении депозитов.

Остатки по счетам учета средств, предоставленных связанным лицам, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, подлежат погашению в 2013-2015 годах. В основном, указанные средства обеспечены имуществом заемщиков.

Срочные депозиты, привлеченные от связанных лиц, подлежат погашению в 2013-2014 годах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	1 641	13,1%	620 159	11,7%	621 800
резерв под обесценение	-	-	-	-	(11 721)	-	(11 721)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	25	18,0%	-	-	25
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в евро:							
основной долг	-	-	27	16,0%	-	-	27
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
Текущие счета	43 925	0,2%	45 255	0,0%	15 509	0,5%	104 689
Срочные депозиты							
- в российских рублях	67 112	12,0%	58 888	11,7%	274 660	12,0%	400 660
- в долларах США	208 751	6,0%	16 104	4,6%	-	-	224 855
- в евро	27 233	6,0%	131	4,9%	506 790	5,70%	534 154
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	2	-	593	-	42 093	-	42 688
Процентные расходы	(15 429)	-	(1 700)	-	(45 315)	-	(62 444)
Резерв под обесценение	26	-	50	-	(11 471)	-	(11 395)
Комиссионные доходы	83	-	626	-	1 826	-	2 535
Прочие доходы	87	-	397	-	839	-	1 323
Прочие расходы	(10)	-	(24)	-	(1)	-	(35)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в российских рублях:							
основной долг	514	10,9%	6 932	12,6%	26 616	15,0%	34 062
резерв под обесценение	(26)	-	(50)	-	(250)	-	(326)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	4	-	-	-	4
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	--
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
Текущие счета	16 329	-	20 070	-	13 745	-	50 144
Срочные депозиты							
- в российских рублях	56 594	11,6%	3 451	9,3%	112 203	11,0%	172 248
- в долларах США	43 718	6,9%	1 102	5,0%	1 391	5,0%	46 211
- в евро	26 562	7,5%	96	4,2%	603	5,0%	27 261
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	182	-	1 804	-	5 225	-	7 211
Процентные расходы	(8 347)	-	(407)	-	(12 216)	-	(20 970)
Резерв под обесценение	(26)	-	(50)	-	(250)	-	(326)
Комиссионные доходы	106	-	285	-	147	-	538
Убыток от первоначального признания активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	-	-	(289)	-	(75)	-	(364)
Прочие доходы	70	-	710	-	26	-	806
Прочие расходы	-	-	(4)	-	(36)	-	(40)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по субординированному долгу, а также соответствующие процентные расходы не отражены в таблицах выше (см. Пояснение 22).

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости. Ставки, использованные для расчета дисконтированных предполагаемых будущих потоков, существенно не отличаются от ставок, представленных в Пояснении 25.

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.

(б) 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 общедоступных рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2012 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 301 991	6 323	1 308 314
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	10 026	10 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 144	-	807 144
	2011 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	
	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	831 685	1 313
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	9 507	9 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 454	-	1 330 454

33 События, произошедшие после отчетной даты

Общим годовым собранием акционеров от 10 июня 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на сумму 600 000 тыс. рублей.

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Баганова Э.А.
Главный бухгалтер

