

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
“АГРОПРОМКРЕДИТ”  
(Открытое акционерное общество)**

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

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о совокупном доходе .....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8
Примечания к финансовой отчетности .....	9
1 Введение .....	9
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	10
3 Основные положения учетной политики.....	11
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	26
5 Комиссионные доходы .....	26
6 Комиссионные расходы.....	26
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	27
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	27
9 Прочие операционные доходы .....	27
10 Создание резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.....	27
11 Общехозяйственные и административные расходы .....	28
12 Расход по налогу на прибыль .....	28
13 Денежные и приравненные к ним средства.....	31
14 Кредиты и авансы, выданные банкам .....	32
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	33
16 Кредиты, выданные клиентам .....	36
17 Передача финансовых активов .....	49
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
19 Основные средства, нематериальные активы, инвестиционная собственность и активы, удерживаемые для продажи.....	51
20 Прочие активы.....	54
21 Счета и депозиты банков.....	54
22 Текущие счета и депозиты клиентов.....	54
23 Прочие привлеченные средства.....	55
24 Прочие обязательства .....	55
25 Акционерный капитал .....	55
26 Управление рисками.....	56
27 Управление капиталом .....	69
28 Забалансовые обязательства .....	70
29 Операционная аренда .....	71
30 Условные обязательства.....	71
31 Операции со связанными сторонами .....	73
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	74



Закрытое акционерное общество “КПМГ”  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

*Акционерам и Совету директоров*

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) (далее - “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

*Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

*Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 августа 2009 года № 2880.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Московской области за № 1095000004252 14 августа 2009 года. Свидетельство серии 50 № 010638817.

Адрес аудируемого лица: 140083, Российская Федерация, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Независимый аудитор: ЗАО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Лукашова Н.В.  
Директор  
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,  
квалификационный аттестат № 01-000456  
ЗАО "КПМГ"  
Москва, Российская Федерация  
27 мая 2013 года

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 966 187	1 523 615
Процентные расходы	4	(1 078 160)	(1 036 977)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>888 027</b>	<b>486 638</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	10	(39 529)	(75 416)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам</b>		<b>848 498</b>	<b>411 222</b>
Комиссионные доходы	5	285 726	283 195
Комиссионные расходы	6	(41 374)	(36 560)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>244 352</b>	<b>246 635</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	19 951	(53 265)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	19 508	41 125
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		30	(23 661)
Доходы от переоценки инвестиционной собственности		907 880	-
Прочие операционные доходы	9	370 233	764 721
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 410 452</b>	<b>1 386 777</b>
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 582 753)	(1 293 208)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>827 699</b>	<b>93 569</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(258 922)	(36 796)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>568 777</b>	<b>56 773</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль		18 274	(21 029)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(24)	18 929
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>18 250</b>	<b>(2 100)</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>		<b>587 027</b>	<b>54 673</b>



Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер



	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	3 140 823	1 817 243
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		248 783	195 828
Кредиты, выданные банкам	14	1 439 237	1 316 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	15	1 584 661	5 733 486
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	15, 17	2 543 569	-
Кредиты, выданные клиентам	16	13 523 057	9 700 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	18	819 510	932 079
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17, 18	200 513	-
Основные средства и нематериальные активы	19	247 828	282 042
Инвестиционная собственность	19	2 007 136	-
Активы, удерживаемые для продажи	19	33 637	1 152 292
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		41 732	42 173
Прочие активы	20	103 947	94 045
<b>Всего активов</b>		<b>25 934 433</b>	<b>21 266 715</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	21	2 345 564	1 451
Текущие счета и депозиты клиентов	22	18 478 801	16 953 831
Векселя		464 473	488 153
Прочие привлеченные средства	23	773 066	773 066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	252 798	7 804
Прочие обязательства	24	16 454	26 160
<b>Всего обязательств</b>		<b>22 331 156</b>	<b>18 250 465</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	1 890 000	1 890 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9 217)	(27 467)
Нераспределенная прибыль		1 722 494	1 153 717
<b>Всего капитала</b>		<b>3 603 277</b>	<b>3 016 250</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>25 934 433</b>	<b>21 266 715</b>



Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер



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

Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	2 072 707	1 427 497
Проценты расходы уплаченные	(961 033)	(1 100 795)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 965	(18 018)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 659	59 059
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	(23 661)
Комиссионные доходы полученные	299 803	281 992
Комиссионные расходы уплаченные	(39 143)	(33 731)
Прочие поступления	370 253	764 721
Прочие платежи по общехозяйственным и административным расходам	(1 533 641)	(1 269 810)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(52 955)	(84 313)
Кредиты, выданные банкам	728 692	1 224 784
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	571 748	(175 510)
Кредиты, выданные клиентам	(3 936 948)	(3 838 390)
Прочие активы	(15 589)	443 279
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	2 342 590	(10 418)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 660 947	1 350 606
Векселя	(45 537)	(314 064)
Прочие обязательства	(12 273)	312
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>	<b>1 501 275</b>	<b>(1 316 460)</b>
Налог на прибыль (уплаченный) полученный	(18 049)	23 052
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>1 483 226</b>	<b>(1 293 408)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые (приобретения) продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(69 694)	405 633
Чистые продажи активов, удерживаемых для продажи	32 841	44 044
Чистые приобретения основных средств	(27 869)	(9 945)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности</b>	<b>(64 722)</b>	<b>439 732</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>1 418 504</b>	<b>(853 676)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(94 924)	(2 782)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 817 243	2 673 701
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>3 140 823</b>	<b>1 817 243</b>

13

Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер



ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"  
Отчет об изменениях в капитале за 2012 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>(25 367)</b>	<b>1 096 944</b>	<b>2 961 577</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Чистая прибыль за период	-	-	56 773	56 773
<b>Прочий совокупный убыток</b>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль 5 257 тыс. рублей (см. примечание 12)	-	(21 029)	-	(21 029)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль 4 732 тыс. рублей (см. примечание 12)	-	18 929	-	18 929
Всего прочего совокупного убытка	-	(2 100)	-	(2 100)
<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>(2 100)</b>	<b>56 773</b>	<b>54 673</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>(27 467)</b>	<b>1 153 717</b>	<b>3 016 250</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>(27 467)</b>	<b>1 153 717</b>	<b>3 016 250</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Чистая прибыль за период	-	-	568 777	568 777
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль 4 568 тыс. рублей (см. примечание 12)	-	18 274	-	18 274
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль 6 тыс. рублей (см. примечание 12)	-	(24)	-	(24)
Всего прочего совокупного дохода	-	18 250	-	18 250
<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>18 250</b>	<b>568 777</b>	<b>587 027</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 890 000</b>	<b>(9 217)</b>	<b>1 722 494</b>	<b>3 603 277</b>



Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер





## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) создан по решению учредителей 7 июля 1993 года (протокол № 1 от 7 июля 1993 года) в форме Товарищества с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 8 октября 1998 года (протокол № 23 от 8 октября 1998 года) наименование Банка и его организационно-правовая форма были изменены с Товарищества с ограниченной ответственностью на Общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество (примечание 25). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 2880 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В сентябре 2005 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 11 филиалов и 30 дополнительных офисов в Российской Федерации. Разветвленная филиальная сеть располагается в ключевых регионах Российской Федерации, в том числе в следующих городах: Тюмень, Сургут, Оренбург, Санкт-Петербург, Барнаул и другие.

В течение 2012 года средняя численность сотрудников Банка составила в головном офисе 309 человек и всего по Банку – 966 человек (2011 год: 299 человек в головном офисе и по 951 человек всего по Банку).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются следующие компании:

Наименование	2012 год	2011 год
ООО “Блаусент”	20,0%	20,0%
ООО “Дэнсиборг”	20,0%	20,0%
ООО “Кинлаут”	20,0%	20,0%
ООО “Автотрансбюро”	20,0%	20,0%
ЗАО “Предприятие проектного финансирования”	20,0%	20,0%
	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

У Банка нет единственной конечной контролирующей стороны.

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют 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, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и инвестиционной собственности, отраженной по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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 примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - примечание 16;
- в части оценки инвестиционной собственности - примечание 19.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет измененные версии следующих стандартов:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации: передача финансовых активов". Поправка ввела дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Отложенный налог: восстановление базисных активов". Поправка ввела в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная собственность". Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса", при условии, что предприятие-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать обязательное допущение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **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 долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и 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.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк 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 непроеизводные 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 непроеизводные 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 непроеизводные 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.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. 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.

### ***Амортизированная стоимость***

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

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть 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 определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены 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 разницы, 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 определения цены при совершении сделки.



### ***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 прочий совокупный доход в составе капитала (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 капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 ни сохраняет за собой, ни 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.

### **Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “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 (далее – “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.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам с учетом корректировки на инфляцию за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо).

#### ***Арендованные активы***

Когда Банк выступает в роли арендатора, совокупная сумма арендных платежей отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, когда был расторгнут договор операционной аренды.

### **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.

Ставки, используемые при начислении амортизации, представлены ниже:

	<u>Ставка амортизации</u>
здания	2%
транспортные средства	25%
компьютеры	20%-25%
офисное оборудование	10%-20%
прочее оборудование	20%
нематериальные активы	25%-55%
улучшения арендованного имущества	10%-25%

Затраты на капитальный и текущий ремонт отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения и включаются в состав прочих административных и операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

### **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.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

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

## Обесценение активов

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода 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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

### **Нефинансовые активы**

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

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

### **Резервы**

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

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

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:

- обязательств 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, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

#### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

#### ***Выкуп собственных акций***

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

#### ***Дивиденды***

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

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

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, 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 следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, 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 требований по отложенному налогу на прибыль.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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.

### **Активы, находящиеся на хранении**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению третьих лиц, не отражаются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

## **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 капитала Банка формирует основу его последующего отражения в финансовой отчетности.

## **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 еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие 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 периоду первоначального применения МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1 484 979	981 244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	356 753	442 750
Кредиты, выданные банкам	76 494	20 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 961	78 762
	<b>1 966 187</b>	<b>1 523 615</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	903 724	928 136
Счета и депозиты банков	72 505	5 876
Прочие привлеченные средства	68 386	68 386
Векселя	33 545	34 579
	<b>1 078 160</b>	<b>1 036 977</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2012 год входит общая сумма, равная 38 287 тыс. рублей (2011 год: 38 180 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	145 473	136 285
Кассовые операции	102 420	83 542
Выдача гарантий	22 111	44 924
Инкассация	10 628	1 024
Прочие	5 094	17 420
	<b>285 726</b>	<b>283 195</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	18 586	16 364
Инкассация	10 308	8 383
Кассовые операции	8 632	8 857
Прочие	3 848	2 956
	<b>41 374</b>	<b>36 560</b>

## 7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	19 951	(53 265)
	<b>19 951</b>	<b>(53 265)</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	3 659	59 059
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	15 849	(17 934)
	<b>19 508</b>	<b>41 125</b>

## 9 Прочие операционные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Штрафы и пени полученные	341 765	112 209
Доходы от продажи кредитов	9 168	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 849	11 477
Доходы от погашения ранее списанных кредитов	-	620 279
Прочие	12 451	20 756
	<b>370 233</b>	<b>764 721</b>

Наиболее существенная часть доходов от погашения ранее списанных кредитов в 2011 году представляет собой возмещение в сумме 615 000 тыс. рублей, включая начисленные проценты и штрафы, по кредиту, выданному корпоративному заемщику, в результате завершившихся судебных разбирательств.

## 10 Создание резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам (см. примечание 16)	(39 529)	(75 416)
	<b>(39 529)</b>	<b>(75 416)</b>

## 11 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	948 388	817 536
Расходы по операционной аренде	138 611	131 190
Штрафы	98 061	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	55 552	49 562
Информационные и телекоммуникационные услуги	48 909	46 553
Износ и амортизация	48 641	49 125
Ремонт и эксплуатация	44 662	35 641
Страхование	40 647	41 349
Реклама и маркетинг	32 852	32 312
Благотворительность	28 298	-
Охрана	28 279	29 775
Расходы от обесценения основных средств	16 356	-
Материалы и запасы	12 632	12 464
Представительские расходы	6 451	3 898
Продажа активов	5 444	1 377
Профессиональные услуги	5 201	4 764
Канцелярские расходы	4 230	4 654
Командировочные	4 164	3 622
Прочие	15 375	29 386
	<b>1 582 753</b>	<b>1 293 208</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	18 490	18 395
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	240 432	18 401
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>258 922</b>	<b>36 796</b>

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

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	827 699		93 569	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	165 540	20,00%	18 714	20,00%
Влияние расходов, не исключаемых из налогооблагаемой базы, и прочих постоянных разниц	99 545	12,02%	24 191	25,85%
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке	(6 163)	(0,74%)	(6 109)	(6,53%)
	<b>258 922</b>	<b>31,28%</b>	<b>36 796</b>	<b>39,32%</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

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 на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налог на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года был рассчитан по ставке 20%.



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 в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 172	(12 435)	-	(7 263)
Кредиты, выданные клиентам	(18 797)	(154 476)	-	(173 273)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 868	-	(4 562)	2 306
Основные средства и нематериальные активы	(5 089)	(6 163)	-	(11 252)
Инвестиционная собственность	-	(179 943)	-	(179 943)
Прочие активы	28	392	-	420
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	-	111 864	-	111 864
Векселя	1 567	2 521	-	4 088
Прочие обязательства	2 447	(2 192)	-	255
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(7 804)</b>	<b>(240 432)</b>	<b>(4 562)</b>	<b>(252 798)</b>

  

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные банкам	(85)	85	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 890	3 282	-	5 172
Кредиты, выданные клиентам	7 183	(25 980)	-	(18 797)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 343	-	525	6 868
Основные средства и нематериальные активы	(2 388)	(2 701)	-	(5 089)
Прочие активы	(15 147)	15 175	-	28
Векселя	8 465	(6 898)	-	1 567
Прочие обязательства	3 811	(1 364)	-	2 447
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>10 072</b>	<b>(18 401)</b>	<b>525</b>	<b>(7 804)</b>

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

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2012 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22 842	(4 568)	18 274
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(30)	6	(24)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>22 812</b>	<b>(4 562)</b>	<b>18 250</b>

  

тыс. рублей	2011 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(26 286)	5 257	(21 029)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	23 661	(4 732)	18 929
<b>Прочий совокупный убыток</b>	<b>(2 625)</b>	<b>525</b>	<b>(2 100)</b>

## 13 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	802 806	857 019
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	310 076	416 499
Денежные средства в Visa International	53 213	56 298
Счета типа “Ностро” в прочих банках:		
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 270 734	223 784
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	425 299	55 253
С кредитным рейтингом В+ и ниже	28 736	29 548
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 626	94 366
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках</b>	<b>1 730 395</b>	<b>402 951</b>
Расчеты с валютной биржей	244 333	84 476
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>3 140 823</b>	<b>1 817 243</b>

Рейтинги банков определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: два контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 645 154 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 640 283 тыс. рублей).

## 14 Кредиты, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Счета типа "Ностро" в банках (неснижаемые остатки)</b>		
С кредитным рейтингом В+ и ниже В+	104	2 769
<b>Всего счетов типа "Ностро" в банках</b>	<b>104</b>	<b>2 769</b>
<b>Кредиты, выданные банкам:</b>		
ЦБ РФ	-	470 052
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 000 622	650 313
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	293 344	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	145 167	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>1 439 133</b>	<b>1 120 365</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</b>	<b>-</b>	<b>193 629</b>
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>1 439 237</b>	<b>1 316 763</b>

Рейтинги банков определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел остатков по сделкам "обратного РЕПО". Справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии случая неисполнения контрагентом условий договора, по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 204 038 тыс. рублей.

### Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет пятерых контрагентов (31 декабря 2011 года: четыре контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 439 133 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 313 934 тыс. рублей).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	571 189	921 680
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>571 189</b>	<b>921 680</b>
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	219 592	281 270
С кредитным рейтингом от BB- до BB+*	391 486	1 281 098
С кредитным рейтингом от B- до B+*	261 274	770 407
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	141 120	928 880
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 013 472</b>	<b>3 261 655</b>
- Векселя банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	745 739
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	455 747
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	249 440
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	99 225
<b>Всего векселей банков</b>	<b>-</b>	<b>1 550 151</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка</b>	<b>1 584 661</b>	<b>5 733 486</b>
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	331 890	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>331 890</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	943 701	-
С кредитным рейтингом от BB- to BB+	1 063 657	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	204 321	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 211 679</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>2 543 569</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>4 128 230</b>	<b>5 733 486</b>

\*В состав корпоративных облигаций входят еврооблигации, выраженные в долларах США.

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

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

### Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» в 2008 году Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что резкое ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 1 августа 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. Ценные бумаги, реклассифицированные на 1 августа 2008 года в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в последующем были реклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по причине продажи некоторых ценных бумаг до срока погашения.

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по причине нарушения требований	420 023	420 023	932 079	932 079
	<b>420 023</b>	<b>420 023</b>	<b>932 079</b>	<b>932 079</b>

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей		2010 год тыс. рублей		2009 год тыс. рублей		2008 год тыс. рублей	
	Признано в отноше- нии реklas- сифициро- ванных активов	Было бы признано, если бы реklas- сификации не осущест- влялись	Признано в отноше- нии реklas- сифициро- ванных активов	Было бы признано, если бы реklas- сификации не осущест- влялись	Признано в отноше- нии реklas- сифициро- ванных активов	Было бы признано, если бы реklas- сификации не осущест- влялись	Признано в отноше- нии реklas- сифициро- ванных активов	Было бы признано, если бы реklas- сификации не осущест- влялись	Признано в отноше- нии реklas- сифициро- ванных активов	Было бы признано, если бы реklas- сификации не осущест- влялись
Процентный доход	47 961	47 961	78 762	78 762	111 267	111 267	125 937	125 937	129 845	129 845
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	22 842	-	(26 286)	-	77 896	-	(95 899)	(62 657)	(213 964)
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	-	(23 661)	-	(2 843)	-	16 549	-	-	-
<b>Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)</b>	<b>47 991</b>	<b>70 803</b>	<b>55 101</b>	<b>52 476</b>	<b>108 424</b>	<b>189 163</b>	<b>142 486</b>	<b>30 038</b>	<b>67 188</b>	<b>(84 119)</b>
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22 812	-	(2 625)	-	80 739	-	(112 448)	-	-	-
<b>Всего признано в отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)</b>	<b>70 803</b>	<b>70 803</b>	<b>52 476</b>	<b>52 476</b>	<b>189 163</b>	<b>189 163</b>	<b>30 038</b>	<b>30 038</b>	<b>67 188</b>	<b>(84 119)</b>

По состоянию на 1 августа 2008 года эффективная процентная ставка по активам, предназначенным для торговли, реклассифицированным в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, составила 7,1%, а ожидаемые к возмещению потоки денежных средств по указанным активам составили 1 759 824 тыс. рублей.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	6 971 633	4 283 440
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 396 901	3 115 222
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9 368 534</b>	<b>7 398 662</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты без обеспечения	2 474 029	1 227 440
Потребительские кредиты с обеспечением	1 082 654	689 493
Кредиты на покупку автомобилей	322 617	491 425
Ипотечные кредиты	278 405	309 583
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	42 514	155 612
Овердрафты	219 533	60 055
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	354 576	183 608
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 774 328</b>	<b>3 117 216</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>14 142 862</b>	<b>10 515 878</b>
Резерв под обесценение	(619 805)	(815 114)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>13 523 057</b>	<b>9 700 764</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет в составе кредитного портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, на условиях сделок "обратного РЕПО" (31 декабря 2011 года: 412 111 тыс. рублей).

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(217 124)	(597 990)	(815 114)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(155 036)	115 507	(39 529)
Продажа кредитов	-	234 838	234 838
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(372 160)</b>	<b>(247 645)</b>	<b>(619 805)</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(153 361)	(613 298)	(766 659)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(89 270)	13 854	(75 416)
Продажа кредитов	19 109	-	19 109
Списания	6 398	1 454	7 852
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(217 124)</b>	<b>(597 990)</b>	<b>(815 114)</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

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 %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	4 532 208	(65 627)	4 466 581	1,45%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 862 145	(26 950)	1 835 195	1,45%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 394 353	(92 577)	6 301 776	1,45%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные кредиты	574 000	(143 500)	430 500	25,00%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	3 280	(3 280)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	577 280	(146 780)	430 500	25,43%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>6 971 633</b>	<b>(239 357)</b>	<b>6 732 276</b>	<b>3,43%</b>



	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 %
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	691 301	(10 197)	681 104	1,48%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 606 771	(23 777)	1 582 994	1,48%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 298 072	(33 974)	2 264 098	1,48%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	13 717	(13 717)	-	100,00%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	85 112	(85 112)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	98 829	(98 829)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 396 901</b>	<b>(132 803)</b>	<b>2 264 098</b>	<b>5,54%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9 368 534</b>	<b>(372 160)</b>	<b>8 996 374</b>	<b>3,97%</b>

	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 %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>				
- непросроченные	2 390 904	(6 516)	2 384 388	0,28%
- просроченные на срок менее 30 дней	23 710	(7 785)	15 925	32,84%
- просроченные на срок 31-60 дней	9 865	(6 286)	3 579	63,72%
- просроченные на срок 61-90 дней	10 756	(8 259)	2 497	76,79%
- просроченные на срок более 90 дней	38 794	(36 579)	2 215	94,29%
<b>Всего потребительских кредитов без обеспечения</b>	<b>2 474 029</b>	<b>(65 425)</b>	<b>2 408 604</b>	<b>2,65%</b>
<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>				
- непросроченные	1 015 829	(2 041)	1 013 788	0,20%
- просроченные на срок менее 30 дней	11 955	(668)	11 287	5,59%
- просроченные на срок 31-60 дней	838	(158)	680	18,86%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 081	(842)	1 239	40,47%
- просроченные на срок более 90 дней	51 951	(49 210)	2 741	94,73%
<b>Всего потребительских кредитов с обеспечением</b>	<b>1 082 654</b>	<b>(52 919)</b>	<b>1 029 735</b>	<b>4,89%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	298 021	(1 701)	296 320	0,57%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 155	(583)	4 572	11,31%
- просроченные на срок 31-60 дней	1 066	(246)	820	23,08%
- просроченные на срок 61-90 дней	514	(277)	237	53,90%
- просроченные на срок более 90 дней	17 861	(17 575)	286	98,40%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>322 617</b>	<b>(20 382)</b>	<b>302 235</b>	<b>6,32%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	252 897	(219)	252 678	0,09%
- просроченные на срок 31-60 дней	664	(52)	612	7,84%
- просроченные на срок 61-90 дней	5 277	(1 021)	4 256	19,35%
- просроченные на срок более 90 дней	19 567	(19 567)	-	100,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>278 405</b>	<b>(20 859)</b>	<b>257 546</b>	<b>7,50%</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные	3 544	(81)	3 463	2,29%
- просроченные на срок более 90 дней	38 970	(38 970)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>42 514</b>	<b>(39 051)</b>	<b>3 463</b>	<b>91,86%</b>
<b>Овердрафты</b>				
- непросроченные	199 058	(117)	198 941	0,06%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 374	(82)	3 292	2,43%
- просроченные на срок 31-60 дней	844	(72)	772	8,53%
- просроченные на срок 61-90 дней	1 459	(333)	1 126	22,83%
- просроченные на срок более 90 дней	14 798	(14 420)	378	97,45%
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>219 533</b>	<b>(15 024)</b>	<b>204 509</b>	<b>6,85%</b>

	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 %
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	321 819	(1 228)	320 591	0,39%
- просроченные на срок более 90 дней	32 757	(32 757)	-	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>354 576</b>	<b>(33 985)</b>	<b>320 591</b>	<b>9,59%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 774 328</b>	<b>(247 645)</b>	<b>4 526 683</b>	<b>5,19%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>14 142 862</b>	<b>(619 805)</b>	<b>13 523 057</b>	<b>4,38%</b>

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 %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	3 207 705	(43 082)	3 164 623	1,34%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 038 236	(15 353)	1 022 883	1,48%
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>4 245 941</b>	<b>(58 435)</b>	<b>4 187 506</b>	<b>1,38%</b>
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	37 499	(27 900)	9 599	74,40%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>37 499</b>	<b>(27 900)</b>	<b>9 599</b>	<b>74,40%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>4 283 440</b>	<b>(86 335)</b>	<b>4 197 105</b>	<b>2,02%</b>

	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 %
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	2 317 995	(35 212)	2 282 783	1,52%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	712 362	(10 712)	701 650	1,50%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 030 357	(45 924)	2 984 433	1,52%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 364	(1 364)	-	100,00%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	37 911	(37 911)	-	100,00%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	45 590	(45 590)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	84 865	(84 865)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>3 115 222</b>	<b>(130 789)</b>	<b>2 984 433</b>	<b>4,20%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7 398 662</b>	<b>(217 124)</b>	<b>7 181 538</b>	<b>2,93%</b>

	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 %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>				
- непросроченные	1 083 101	-	1 083 101	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 265	(2)	3 263	0,06%
- просроченные на срок 31-60 дней	628	(66)	562	10,51%
- просроченные на срок 61-90 дней	744	(201)	543	27,02%
- просроченные на срок более 90 дней	139 702	(139 238)	464	99,67%
<b>Всего потребительских кредитов без обеспечения</b>	<b>1 227 440</b>	<b>(139 507)</b>	<b>1 087 933</b>	<b>11,37%</b>
<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>				
- непросроченные	606 341	-	606 341	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 230	(17)	6 213	0,27%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 780	(224)	3 556	5,93%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 605	(492)	2 113	18,90%
- просроченные на срок более 90 дней	70 537	(70 138)	399	99,43%
<b>Всего потребительских кредитов с обеспечением</b>	<b>689 493</b>	<b>(70 871)</b>	<b>618 622</b>	<b>10,28%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	311 131	-	311 131	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 533	(24)	6 509	0,37%
- просроченные на срок 31-60 дней	4 161	(275)	3 886	6,61%
- просроченные на срок 61-90 дней	4 621	(673)	3 948	14,57%
- просроченные на срок более 90 дней	164 979	(163 778)	1 201	99,27%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>491 425</b>	<b>(164 750)</b>	<b>326 675</b>	<b>33,52%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	263 582	-	263 582	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 180	(2)	1 178	0,17%
- просроченные на срок 31-60 дней	2 835	(26)	2 809	0,92%
- просроченные на срок более 90 дней	41 986	(40 398)	1 588	96,22%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>309 583</b>	<b>(40 426)</b>	<b>269 157</b>	<b>13,06%</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные	37 635	-	37 635	0,00%
- просроченные на срок 61-90 дней	61	(14)	47	22,95%
- просроченные на срок более 90 дней	117 916	(117 916)	-	100,00%
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>155 612</b>	<b>(117 930)</b>	<b>37 682</b>	<b>75,78%</b>
<b>Овердрафты</b>				
- непросроченные	30 932	-	30 932	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	138	-	138	0,00%
- просроченные на срок 31-60 дней	39	(32)	7	82,05%
- просроченные на срок 61-90 дней	74	(66)	8	89,19%
- просроченные на срок более 90 дней	28 872	(28 872)	-	100,00%
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>60 055</b>	<b>(28 970)</b>	<b>31 085</b>	<b>48,24%</b>

	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 %
<b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- непросроченные	130 684	-	130 684	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней	52 924	(35 536)	17 388	67,15%
<b>Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>183 608</b>	<b>(35 536)</b>	<b>148 072</b>	<b>19,36%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3 117 216</b>	<b>(597 990)</b>	<b>2 519 226</b>	<b>19,18%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>10 515 878</b>	<b>(815 114)</b>	<b>9 700 764</b>	<b>7,75%</b>

В течение 2012 года и 2011 года Банк не изменял условия договоров по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### 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 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, равный 1,45%, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации и состояния отрасли, в которой работает заемщик;
- дисконт первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае его продажи составляет 25%-50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 89 964 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 71 815 тыс. рублей).

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании статистики по просроченным кредитам за последние 24 месяца, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, выданных розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают задержку в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконт в 25% от первоначально оцененной стоимости в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 135 800 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 75 577 тыс. рублей).

### **Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности**

#### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Необесцененные кредиты		
Поручительства и гарантии	2 578 088	2 837 068
Недвижимость	1 731 256	1 038 968
Транспортные средства	845 981	669 781
Товары в обороте	230 617	133 000
Ценные бумаги	209 365	611 002
Оборудование	80 429	101 680
Прочее обеспечение	727 791	431 390
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	2 162 347	1 349 050
<b>Итого необесцененных кредитов</b>	<b>8 565 874</b>	<b>7 171 939</b>
Обесцененные кредиты		
Поручительства и гарантии	112 500	-
Ценные бумаги	-	9 599
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	318 000	-
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>430 500</b>	<b>9 599</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 996 374</b>	<b>7 181 538</b>

По оценкам руководства обеспечение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, не влияет на размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 9 599 тыс. рублей выше без учета стоимости обеспечения.

*Обращение взыскания на обеспечение по кредитам, выданным корпоративным клиентам*

В течение 2012 года и 2011 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости, автомобилей и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средств повышения кредитоспособности по кредитам, выданным розничным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года без учета избыточного обеспечения.

	<b>2012 год тыс. рублей</b>	<b>2011 год тыс. рублей</b>
Недвижимость	1 055 752	839 194
Транспортные средства	307 222	345 656
Денежные средства	176 650	187 863
Поручительства	25 810	172 462
Прочее обеспечение	2 050	66 663
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	2 959 199	907 388
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4 526 683</b>	<b>2 519 226</b>

*Обращение взыскания на обеспечение по кредитам, выданным розничным клиентам*

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость указанных активов составляет 33 637 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 34 295 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.



## Анализ изменения резерва под обесценение

### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(86 335)	(130 789)	(217 124)
Чистое создание резерва под обесценение	(153 022)	(2 014)	(155 036)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(239 357)</b>	<b>(132 803)</b>	<b>(372 160)</b>

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2011 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(35 723)	(117 638)	(153 361)
Чистое создание резерва под обесценение кредитов	(76 119)	(13 151)	(89 270)
Продажа кредитов	19 109	-	19 109
Списания	6 398	-	6 398
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(86 335)</b>	<b>(130 789)</b>	<b>(217 124)</b>

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2012 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Овердрафты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(139 507)	(70 871)	(164 750)	(40 426)	(117 930)	(28 970)	(35 536)	(597 990)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	40 837	3 444	35 768	5 631	17 876	13 946	(1 995)	115 507
Продажа кредитов	33 245	14 508	108 600	13 936	61 003	-	3 546	234 838
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(65 425)</b>	<b>(52 919)</b>	<b>(20 382)</b>	<b>(20 859)</b>	<b>(39 051)</b>	<b>(15 024)</b>	<b>(33 985)</b>	<b>(247 645)</b>

Анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2011 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Овердрафты	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(61 536)	(89 500)	(170 566)	(34 900)	(116 277)	(13 246)	(127 273)	(613 298)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(79 425)	18 629	5 816	(5 526)	(1 653)	(15 724)	91 737	13 854
Списания	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>(139 507)</b>	<b>(70 871)</b>	<b>(164 750)</b>	<b>(40 426)</b>	<b>(117 930)</b>	<b>(28 970)</b>	<b>(35 536)</b>	<b>(597 990)</b>

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики (за вычетом резерва под обесценение).

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	4 526 683	2 519 226
Торговля	2 922 856	1 652 391
Энергетика, горнодобывающая промышленность и металлургия	2 645 849	1 991 521
Финансовые и инвестиционные компании	792 735	748 889
Производство	749 223	42 341
Рестораны	578 801	590 088
Строительство	358 441	633 679
Ремонтно-монтажные работы	296 335	822 576
Связь	246 845	-
Аренда	188 442	513 952
Пищевая промышленность	133 334	70 063
Транспорт	16 058	26 622
Прочие	67 455	89 416
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>13 523 057</b>	<b>9 700 764</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большинства кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## Продажа кредитов

В 2012 году Банк продал кредиты, выданные корпоративным клиентам, за 145 167 тыс. рублей (2011 год: за 53 880 тыс. рублей). Совокупная стоимость проданных кредитов, включая основную сумму, начисленные проценты и штрафы, составляла 135 999 тыс. рублей (2011 год: 72 989 тыс. рублей).

В 2012 Банк продал кредиты, выданные розничным клиентам, за 470 000 тыс. рублей. В 2011 году Банк не продавал кредиты, выданные розничным клиентам. Совокупная стоимость проданных кредитов, включая основную сумму, начисленные проценты и штрафы, составляла 704 838 тыс. рублей.

## 17 Передача финансовых активов

### *Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания*

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей
<b>2012 год</b>		
Балансовая стоимость активов	2 543 570	200 513
Балансовая стоимость связанных обязательств (примечание 21)	2 180 454	165 099
<b>2011 год</b>		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	-

#### *Ценные бумаги*

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в примечании 15 и примечании 18. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков (примечание 21).

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

## 18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	201 123	730 190
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 821	94 758
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>207 944</b>	<b>824 948</b>
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	11 566	107 131
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>11 566</b>	<b>107 131</b>
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции		
Курганская Генерирующая Компания	600 000	-
ЗАО Бюро кредитных историй "Национальное кредитное бюро"	4 410	4 410
Резерв под обесценение	(4 410)	(4 410)
<b>Всего корпоративных акций</b>	<b>600 000</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка</b>	<b>819 510</b>	<b>932 079</b>
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	93 823	-
<b>Всего муниципальных облигаций</b>	<b>93 823</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	106 690	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>106 690</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"</b>	<b>200 513</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 020 023</b>	<b>932 079</b>

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

## 19 Основные средства, нематериальные активы, инвестиционная собственность и активы, удерживаемые для продажи

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
По состоянию на 1 января 2012 года	206 795	31 094	45 666	133 953	42 910	90 404	1 547	75 848	628 217
Поступления	1 214	1 223	10 553	2 931	8 643	4 676	-	-	29 240
Выбытия	-	(3 623)	(1 643)	(3 434)	-	(5 356)	-	-	(14 056)
Переводы	1 831	-	-	-	-	-	(1 547)	1 547	1 831
Обесценение	(16 356)	-	-	-	-	-	-	-	(16 356)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>193 484</b>	<b>28 694</b>	<b>54 576</b>	<b>133 450</b>	<b>51 553</b>	<b>89 724</b>	<b>-</b>	<b>77 395</b>	<b>628 876</b>
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 1 января 2012 года	(29 426)	(26 174)	(38 852)	(80 694)	(35 051)	(83 291)	-	(52 687)	(346 175)
Начисленная амортизация за год	(4 140)	(3 956)	(3 185)	(12 785)	(8 577)	(5 494)	-	(10 504)	(48 641)
Выбытия	-	3 343	1 643	3 434	-	5 348	-	-	13 768
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(33 566)</b>	<b>(26 787)</b>	<b>(40 394)</b>	<b>(90 045)</b>	<b>(43 628)</b>	<b>(83 437)</b>	<b>-</b>	<b>(63 191)</b>	<b>(381 048)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>159 918</b>	<b>1 907</b>	<b>14 182</b>	<b>43 405</b>	<b>7 925</b>	<b>6 287</b>	<b>-</b>	<b>14 204</b>	<b>247 828</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование	Немате- риальные активы	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
По состоянию на 1 января 2011 года	206 795	33 915	45 606	136 757	48 167	90 536	3 701	75 848	641 325
Поступления	-	1 482	60	5 489	6 071	2 360	-	-	15 462
Выбытия	-	(4 303)	-	(8 293)	(11 328)	(2 492)	(2 154)	-	(28 570)
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>206 795</b>	<b>31 094</b>	<b>45 666</b>	<b>133 953</b>	<b>42 910</b>	<b>90 404</b>	<b>1 547</b>	<b>75 848</b>	<b>628 217</b>
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 1 января 2011 года	(25 256)	(25 092)	(36 189)	(70 525)	(35 049)	(85 594)	-	(42 397)	(320 102)
Начисленная амортизация за год	(4 170)	(4 633)	(2 663)	(15 850)	(11 330)	(189)	-	(10 290)	(49 125)
Выбытия	-	3 551	-	5 681	11 328	2 492	-	-	23 052
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(29 426)</b>	<b>(26 174)</b>	<b>(38 852)</b>	<b>(80 694)</b>	<b>(35 051)</b>	<b>(83 291)</b>	<b>-</b>	<b>(52 687)</b>	<b>(346 175)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>177 369</b>	<b>4 920</b>	<b>6 814</b>	<b>53 259</b>	<b>7 859</b>	<b>7 113</b>	<b>1 547</b>	<b>23 161</b>	<b>282 042</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел полностью амортизированные основные средства, которые использовались Банком. Совокупная стоимость указанных основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 144 993 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 135 112 тыс. рублей).

В течение 2012 года руководство Банка изменило намерения в отношении активов, удерживаемых для продажи, в сумме 1 831 тыс. рублей и перевело их в состав основных средств.

### **Инвестиционная собственность**

В течение 2012 года руководство Банка изменило намерения в отношении части активов, удерживаемых для продажи, в связи с появлением возможности получения прибыли от использования данных активов без отчуждения и перевело часть активов в инвестиционную собственность. Данные активы представляют собой земельные участки. По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость инвестиционной собственности была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ОАО "Аудиторская и консалтинговая фирма "Топ-аудит". Оценка справедливой стоимости основана на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных участков.

При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- сопоставимость объектов на основании их размера, расположения и наличия коммуникаций;
- стоимость сравнительных объектов корректируется на дисконт к цене предложения, варьирующийся до 16% в зависимости от типа участков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов недвижимости на один процент, оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 14 020 тыс. рублей ниже/выше.

Изменение балансовой стоимости может быть представлено следующим образом:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Баланс по состоянию на начало года	-	-
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	1 099 256	-
Переоценка	907 880	-
<b>Баланс по состоянию на конец года</b>	<b>2 007 136</b>	<b>-</b>

### **Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Активы, удерживаемые для продажи, включают в себя активы, полученные путем получения контроля над обеспечением по кредитам (см. примечание 16).



## 20 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским операциям	3 583	6 646
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 583</b>	<b>6 646</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по торговым операциям и авансовые платежи	44 816	34 605
Материалы и расчеты с поставщиками	32 182	25 025
Прочие	23 366	27 769
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>100 364</b>	<b>87 399</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>103 947</b>	<b>94 045</b>

## 21 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	11	11
Срочные депозиты	2 345 553	1 440
	<b>2 345 564</b>	<b>1 451</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов банков включены сделки прямого "РЕПО" в сумме 2 345 553 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел сделок прямого "РЕПО" в составе срочных депозитов банков.

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 345 553 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 440 тыс. рублей).

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	785 435	885 555
- Юридические лица	2 441 230	4 714 059
Срочные депозиты		
- Физические лица	10 220 267	9 219 407
- Юридические лица	5 031 869	2 134 810
	<b>18 478 801</b>	<b>16 953 831</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

## 23 Прочие привлеченные средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы	773 066	773 066
	<b>773 066</b>	<b>773 066</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года субординированные займы включают займы, полученные от третьей стороны, со сроками погашения в 2020 году и процентной ставкой 8,85% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по расчетам	4 832	8 849
Расходы на консультационные услуги	238	4 778
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>5 070</b>	<b>13 627</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 657	6 272
Неиспользованные отпуска	4 985	4 604
Прочие	742	1 657
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>11 384</b>	<b>12 533</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>16 454</b>	<b>26 160</b>

## 25 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 14 августа 2009 года организационно-правовая форма Банка была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. В результате было выпущено 1 000 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Доли участия в уставном капитале были обменены на равное количество обыкновенных акций.

29 января 2010 года акционерный капитал Банка был увеличен с 1 000 000 тыс. рублей до 1 890 000 тыс. рублей посредством увеличения номинальной стоимости акций с 1 рубля до 1,89 рубля. Увеличение акционерного капитала осуществлено за счет нераспределенной прибыли в размере 890 000 тыс. рублей.

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.

### 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 231 992 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 193 748 тыс. рублей).

## 26 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.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банка 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. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП») как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### 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.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

#### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения 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.

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

**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.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты, выданные банкам	3,78%	-	-	5,41%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,04%	7,92%	-	8,63%	8,14%	3,71%
Кредиты, выданные клиентам	13,82%	8,93%	8,07%	12,12%	8,91%	10,23%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,11%	-	-	6,62%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	5,61%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	8,94%	5,43%	4,99%	8,44%	5,61%	5,32%
Векселя	5,86%	4,77%	-	8,12%	6,01%	-
Прочие привлеченные средства	8,85%	-	-	8,85%	-	-

**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 позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	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	(21 685)	(21 685)	(15 551)	(15 551)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 685	21 685	15 551	15 551

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) 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.

	2012 год		2011 год	
	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	42 009	45 528	47 438	55 885
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(43 693)	(47 359)	(45 609)	(53 809)

### **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 валютных курсов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	1 092 110	547 811	1 500 409	493	3 140 823
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248 783	-	-	-	248 783
Кредиты, выданные банкам	1 439 237	-	-	-	1 439 237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 938 477	189 753	-	-	4 128 230
Кредиты, выданные клиентам	12 272 449	1 030 535	220 073	-	13 523 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 023	-	-	-	1 020 023
Основные средства и нематериальные активы	247 828	-	-	-	247 828
Инвестиционная собственность	2 007 136	-	-	-	2 007 136
Активы, удерживаемые для продажи	33 637	-	-	-	33 637
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	41 732	-	-	-	41 732
Прочие активы	102 898	679	370	-	103 947
<b>Всего активов</b>	<b>22 444 310</b>	<b>1 768 778</b>	<b>1 720 852</b>	<b>493</b>	<b>25 934 433</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	2 345 564	-	-	-	2 345 564
Текущие счета и депозиты клиентов	14 461 804	2 281 262	1 733 926	1 809	18 478 801
Векселя	342 933	121 540	-	-	464 473
Прочие привлеченные средства	773 066	-	-	-	773 066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	252 798	-	-	-	252 798
Прочие обязательства	13 870	1 409	1 175	-	16 454
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 190 035</b>	<b>2 404 211</b>	<b>1 735 101</b>	<b>1 809</b>	<b>22 331 156</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 254 275</b>	<b>(635 433)</b>	<b>(14 249)</b>	<b>(1 316)</b>	<b>3 603 277</b>
<b>Влияние сделок спот, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(623 626)</b>	<b>619 603</b>	<b>4 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния сделок спот, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>3 630 649</b>	<b>(15 830)</b>	<b>(10 226)</b>	<b>(1 316)</b>	<b>3 603 277</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	1 270 714	184 589	358 360	3 580	1 817 243
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195 828	-	-	-	195 828
Кредиты, выданные банкам	1 314 094	2 254	415	-	1 316 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 189 887	296 734	246 865	-	5 733 486
Кредиты, выданные клиентам	8 432 590	986 036	282 138	-	9 700 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	932 079	-	-	-	932 079
Основные средства и нематериальные активы	282 042	-	-	-	282 042
Активы, удерживаемые для продажи	1 152 292	-	-	-	1 152 292
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	42 173	-	-	-	42 173
Прочие активы	94 045	-	-	-	94 045
<b>Всего активов</b>	<b>18 905 744</b>	<b>1 469 613</b>	<b>887 778</b>	<b>3 580</b>	<b>21 266 715</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	1 451	-	-	-	1 451
Текущие счета и депозиты клиентов	14 938 878	1 111 977	886 706	16 270	16 953 831
Векселя	360 937	127 216	-	-	488 153
Прочие привлеченные средства	773 066	-	-	-	773 066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	7 804	-	-	-	7 804
Прочие обязательства	25 040	1 118	2	-	26 160
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 107 176</b>	<b>1 240 311</b>	<b>886 708</b>	<b>16 270</b>	<b>18 250 465</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 798 568</b>	<b>229 302</b>	<b>1 070</b>	<b>(12 690)</b>	<b>3 016 250</b>
<b>Влияние сделок спот, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>139 519</b>	<b>(139 519)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния сделок спот, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 938 087</b>	<b>89 783</b>	<b>1 070</b>	<b>(12 690)</b>	<b>3 016 250</b>

Рост 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 вызвал 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 Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	1 266	1 266	(7 182)	(7 182)
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	818	818	(86)	(86)



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

### **Ценовой риск**

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых 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 долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	48 000	-	-
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(48 000)	-	-

### **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 Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный департамент, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным департаментом. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением налогообложения и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Кредитный департамент проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	2 338 017	960 224
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248 783	195 828
Кредиты, выданные банкам	1 439 237	1 316 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 128 230	5 733 486
Кредиты, выданные клиентам	13 523 057	9 700 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	420 023	932 079
Прочие финансовые активы	3 583	6 646
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>22 100 930</b>	<b>18 845 790</b>

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка справедливой стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых инструментов, не отраженному в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### **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 Правлением.

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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Финансовое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовое управление формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банкам и прочим межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Финансовое управление ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Финансовым управлением.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

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. Срочные депозиты физических лиц классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена ниже.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 195 329	1 065 998
От 1 до 3 месяцев	737 600	1 823 441
От 3 до 6 месяцев	2 176 791	588 598
От 6 до 12 месяцев	2 482 917	1 706 212
Более 1 года	3 627 630	4 035 158
	<b>10 220 267</b>	<b>9 219 407</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	2 348 804	-	-	-	2 348 804	2 345 564
Текущие счета и депозиты клиентов	14 209 378	1 835 786	2 322 249	1 460 379	19 827 792	18 478 801
Векселя	9 737	114 209	37 455	354 765	516 166	464 473
Прочие привлеченные средства	-	34 099	34 474	1 936 190	2 004 763	773 066
Прочие финансовые обязательства	3 947	238	885	-	5 070	5 070
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>16 571 866</b>	<b>19 845 332</b>	<b>2 395 063</b>	<b>3 751 334</b>	<b>24 702 595</b>	<b>22 066 974</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 805 983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 805 983</b>	<b>2 805 983</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	11	1 440	-	-	1 451	1 451
Текущие счета и депозиты клиентов	15 243 087	614 179	1 061 174	432 990	17 351 430	16 953 831
Векселя	130 625	14 538	44 312	356 661	546 136	488 153
Прочие привлеченные средства	-	34 287	34 192	1 231 697	2 073 242	773 066
Прочие финансовые обязательства	8 849	4 778	-	-	13 627	13 627
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>15 382 572</b>	<b>669 222</b>	<b>1 139 678</b>	<b>2 021 348</b>	<b>19 985 886</b>	<b>18 230 128</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 314 639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 314 639</b>	<b>2 314 639</b>

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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком погашения/ Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	3 140 823	-	-	-	-	3 140 823
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	29 097	70 943	60 439	88 304	-	248 783
Кредиты, выданные банкам	1 000 723	293 344	-	145 170	-	1 439 237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 128 230	-	-	-	-	4 128 230
Кредиты, выданные клиентам	759 628	3 136 934	839 926	8 763 465	23 104	13 523 057
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	118 254	-	301 769	600 000	1 020 023
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	247 828	247 828
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 007 136	2 007 136
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	33 637	-	-	33 637
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	41 732	-	-	-	41 732
Прочие активы	61 734	32 356	929	8 928	-	103 947
<b>Всего активов</b>	<b>9 120 235</b>	<b>3 693 563</b>	<b>934 931</b>	<b>9 307 636</b>	<b>2 878 068</b>	<b>25 934 433</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	2 345 564	-	-	-	-	2 345 564
Текущие счета и депозиты клиентов	5 099 255	4 407 718	4 449 352	4 522 476	-	18 478 801
Векселя	7 538	103 417	21 555	331 963	-	464 473
Прочие привлеченные средства	-	-	-	773 066	-	773 066
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	252 798	252 798
Прочие обязательства	4 838	10 344	885	387	-	16 454
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 457 195</b>	<b>4 521 479</b>	<b>4 471 792</b>	<b>5 627 892</b>	<b>252 798</b>	<b>22 331 156</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 663 040</b>	<b>(827 916)</b>	<b>(3 536 861)</b>	<b>3 679 744</b>	<b>2 625 270</b>	<b>3 603 277</b>

В нижеследующей таблице представлен 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком погашения/ Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	1 817 243	-	-	-	-	1 817 243
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 643	51 244	36 241	85 710	-	195 828
Кредиты, выданные банкам	1 316 763	-	-	-	-	1 316 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 733 486	-	-	-	-	5 733 486
Кредиты, выданные клиентам	637 874	3 499 880	1 641 971	3 865 219	55 820	9 700 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	539 501	392 578	-	932 079
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	282 042	282 042
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 152 292	-	-	1 152 292
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	42 173	-	-	-	42 173
Прочие активы	12 893	75 576	2 763	2 813	-	94 045
<b>Всего активов</b>	<b>9 540 902</b>	<b>3 668 863</b>	<b>3 372 768</b>	<b>4 346 320</b>	<b>337 862</b>	<b>21 266 715</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	11	1 440	-	-	-	1 451
Текущие счета и депозиты клиентов	7 086 003	2 976 361	2 470 366	4 421 101	-	16 953 831
Векселя	128 241	6 920	20 561	332 431	-	488 153
Прочие привлеченные средства	-	-	-	773 066	-	773 066
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	7 804	7 804
Прочие обязательства	13 363	12 362	376	59	-	26 160
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 227 618</b>	<b>2 997 083</b>	<b>2 491 303</b>	<b>5 526 657</b>	<b>7 804</b>	<b>18 250 465</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 313 284</b>	<b>671 780</b>	<b>881 465</b>	<b>(1 180 337)</b>	<b>330 058</b>	<b>3 016 250</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы в категорию “До востребования и менее 1 месяца”, так как указанные финансовые инструменты предназначены для торговли и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 683 438 тыс. рублей в категории “От 1 до 6 месяцев”, 859 669 тыс. рублей в категории “От 6 до 12 месяцев”, 2 585 123 тыс. рублей в категории “Более 1 года”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 1 093 889 тыс. рублей в категории “До востребования и менее 1 месяца”, 463 202 тыс. рублей в категории “От 1 до 6 месяцев”, 297 412 тыс. рублей в категории “От 6 до 12 месяцев”, 3 878 983 тыс. рублей в категории “Более 1 года”.

Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, являются 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.

	2012 год	2011 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимум 15%)	117,16%	67,05%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	135,44%	121,60%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	79,88%	38,57%

## 27 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 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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	2 323 619	2 295 219
Дополнительный капитал	773 066	773 066
<b>Всего капитала</b>	<b>3 096 685</b>	<b>3 068 285</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>11,92%</b>	<b>16,36%</b>

## 28 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 в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств те 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, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	2 307 611	590 616
Гарантии выданные	498 372	1 724 023
<b>Всего забалансовых обязательств кредитного характера</b>	<b>2 805 983</b>	<b>2 314 639</b>

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 собой безусловные обязательства Банка.

## 29 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	147 565	139 666
Сроком от 1 года до 5 лет	318 521	369 763
	<b>466 086</b>	<b>509 429</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка в качестве расходов, составляют 138 611 тыс. рублей (2011 год: 131 190 тыс. рублей).

## 30 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации 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.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя связанными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющихся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей в 2012 году, 80 млн. рублей в 2013 году и все сделки, в независимости от их объема, в последующие годы. Определение "зарубежное предприятие" включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство Банка уверено, что данное обстоятельство не окажет существенного влияния на финансовое состояние и/или на деятельность Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка 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.

## 31 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами Совета Директоров и Правления, предприятиям, находящимися под общим контролем с Банком, и другими предприятиями, на которые могут оказывать значительное влияние акционеры Банка, члены Совета Директоров и Правления Банка. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами составили:

	2012 год тыс. рублей				2011 год тыс. рублей			
	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективна процентная ставка	Члены Совета Директоров и Правления	Средняя эффективна процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>								
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	164	21,00%	214 138	10,85%	705	18,50%	904 735	9,93%
Резерв под обесценение	-	-	(3 102)	-	(117)	-	(13 433)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>								
Текущие счета	9 565	0,00%	35 129	0,00%	10 042	0,0%	53 682	0,0%
Срочные депозиты	1 344 243	5,39%	-	-	893 817	6,70%	53 222	5,90%
<b>Отчет о совокупном доходе</b>								
Процентные доходы	-	-	63 119	-	524	-	47 624	-
Процентные расходы	(71 632)	-	(20)	-	(68 433)	-	(826)	-
Восстановление (создание) резервов под обесценение кредитов	117	-	10 331	-	(117)	-	(12 131)	-
Комиссионный доход	1 771	-	7 455	-	-	-	-	-

В 2012 году и 2011 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка составила 164 745 тыс. рублей и 146 939 тыс. рублей соответственно.

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют следующие сроки погашения:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	11 283	10 169
От 1 до 6 месяцев	146 541	825 324
От 6 до 12 месяцев	1 167	-
Более 1 года	55 311	69 947
	<b>214 302</b>	<b>905 440</b>

Кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены залогом транспортных средств и недвижимости.

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, 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.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить указанную сделку сторонами. Однако с учетом неопределенности и субъективности оценок справедливую стоимость не следует интерпретировать как окончательную стоимость реализуемого актива или окончательно установленную стоимость обязательства.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	3 140 823	3 140 823	1 817 243	1 817 243
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248 783	248 783	195 828	195 828
Кредиты, выданные банкам	1 439 237	1 439 237	1 316 763	1 316 763
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 128 230	4 128 230	5 733 486	5 733 486
Кредиты, выданные клиентам	13 100 185	13 523 057	9 252 453	9 700 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 023	1 020 023	932 079	932 079
Прочие финансовые активы	3 583	3 583	6 646	6 646
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	2 345 564	2 345 564	1 451	1 451
Текущие счета и депозиты клиентов	19 444 547	18 478 801	17 243 741	16 953 831
Векселя	464 473	464 473	488 153	488 153
Прочие привлеченные средства	773 066	773 066	773 066	773 066
Прочие финансовые обязательства	10 727	10 727	19 899	19 899

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых доступны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

Существенные допущения, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают средние эффективные ставки дисконтирования. Средние эффективные ставки дисконтирования, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили 13,43% и 12,05% соответственно. Средние эффективные ставки дисконтирования, использованные для оценки текущих счетов и депозитов клиентов, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили 8,14% и 8,42% соответственно.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки и/или основывает оценку таких инструментов на моделях независимых оценочных компаний.

## 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 доступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных на рынке данных, притом что такие данные, не являющиеся доступными 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 или суждений, не являющихся доступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 128 230	-	4 128 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 023	-	1 020 023
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>5 148 253</b>	<b>-</b>	<b>5 148 253</b>

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

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 183 335	1 550 151	5 733 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	932 079	-	932 079
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>5 115 414</b>	<b>1 550 151</b>	<b>6 665 565</b>



Корнев Василий Александрович  
Председатель Правления



Хмелева Светлана Александровна  
Главный бухгалтер

