

## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

АКБ “Трансстройбанк” (ЗАО) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк принадлежит г-ну Читипаховяну П.С., Президенту Банка, который владеет более 85% акций Банка.

Основными видами деятельности Банка является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. В 1994 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115093, Россия, город Москва, улица Дубининская, дом 94. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 137 человек (2011 год: 129 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

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

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

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики: пояснение 14 “Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи” и пояснение 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

### **Изменения учетной политики**

Начиная с 1 января 2012 года, Банк изменил учетную политику в следующей области:

Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Указанные изменения, в основном, касаются раскрытий о передаче финансовых активов.

За исключением вышеуказанных изменений, положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

## **Иностранная валюта**

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для пересчета данных в иностранной валюте, составляют 30.3727 рублей за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро (2011 год: 32.1962 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубль за 1 евро).

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

Банк включает все наличные денежные средства, корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках и остатки по счетам типа «ностро» в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы в отношении которых имеются ограничения их использования, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

## **Финансовые инструменты**

### **Классификация**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как договор финансовой гарантии или как инструмент 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 как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

*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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

### **Признание**

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**

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

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

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

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

### ***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.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует о прибыли или убытке на момент первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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

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

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

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

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

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска. 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 ценообразования при совершении сделки.

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовым инструментам, имеющимся 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, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

**Прекращение признания**

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

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

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

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

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

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.



**Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”**

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

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

**Производные финансовые инструменты**

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

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка (за исключением изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования).

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

**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.

### **Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

### **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.

#### ***Арендованные активы***

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

#### ***Амортизация***

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

Оборудование

5 лет

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Все остальные затраты, связанные с программным обеспечением, например, затраты на техническое обслуживание, признаются как расходы по мере их возникновения.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования программного обеспечения составляют 3 года.

## **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”). Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит 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, 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 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, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, существенному или нет, кредит включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты, 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 сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита 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. 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, 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 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. Такой кредит (и любой соответствующий резерв под обесценение кредита) списывается после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых инструментов, 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 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, реклассифицированный 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

### ***Нефинансовые активы***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от 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.

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### **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 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 год 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 годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

## **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала формирует основу их 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 планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на финансовое положение и результаты деятельности Банком еще не проводился.

- 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 консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

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

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

## 4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	502 377	447 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	21 763	1 523
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках	8 974	8 326
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>533 114</b>	<b>457 817</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(116 236)	(92 487)
Счета и депозиты банков	(78 263)	(73 464)
Субординированные займы	(35 386)	(31 519)
Выпущенные векселя	(35 088)	(22 974)
Прочие обязательства	(5 556)	(5 541)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(270 529)</b>	<b>(225 985)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>262 585</b>	<b>231 832</b>

## 5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “spot” и производных финансовых инструментов	22 576	35 078
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 886)	(8 754)
	<b>18 690</b>	<b>26 324</b>



## 6 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	30 948	23 801
Гарантии	10 385	6 892
Расчетные операции	8 929	4 619
Кассовые операции	6 010	5 025
Ведение счетов	4 619	3 968
Прочие	14	292
	<b>60 905</b>	<b>44 597</b>

## 7 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	29 929	22 524
Расчетные операции	3 095	3 083
Гарантии	1 006	310
Кассовые операции	780	384
Прочие	1 118	446
	<b>35 928</b>	<b>26 747</b>

## 8 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	140 146	130 042
Налоги и отчисления по заработной плате	28 217	18 523
	<b>168 363</b>	<b>148 565</b>

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	47 056	47 778
Налоги, отличные от налога на прибыль	14 253	13 253
Административные расходы	12 438	9 128
Расходы на коммуникационные услуги	10 772	10 970
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	8 702	3 930
Реклама и маркетинг	5 157	8 481
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 524	3 074
Охрана	4 349	4 700
Профессиональные услуги	4 325	4 356
Амортизация основных средств и износ нематериальных активов	3 696	3 371
Юридические услуги	1 874	2 159
Благотворительность	-	3 000
Прочие	6 281	4 686
	<b>123 427</b>	<b>118 886</b>

## 10 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	21 755	16 372
<b>Возмещение по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение и списание временных разниц	(9 809)	(1 598)
	<b>11 946</b>	<b>14 774</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<b>41 393</b>		<b>52 606</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	8 279	20,0	10 521	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 667	8,9	4 253	8,1
	<b>11 946</b>	<b>28,9</b>	<b>14 774</b>	<b>28,1</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

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

Данные временные разницы не имеют срока истечения и могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1	-	(730)	-	(729)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 635	(739)	-	(739)	2 635
Кредиты, выданные клиентам	4 894	4 147	(31 597)	(39 013)	(26 703)	(34 866)
Основные средства и нематериальные активы	623	830	-	-	623	830
Выпущенные векселя	-	-	(793)	(617)	(793)	(617)
Прочие	20 420	19 120	-	-	20 420	19 120
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>25 937</b>	<b>26 733</b>	<b>(33 129)</b>	<b>(40 360)</b>	<b>(7 192)</b>	<b>(13 627)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(729)	729	-	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 635	-	(3 374)	(739)
Кредиты, выданные клиентам	(34 866)	8 163	-	(26 703)
Основные средства и нематериальные активы	830	(207)	-	623
Выпущенные векселя	(617)	(176)	-	(793)
Прочие	19 120	1 300	-	20 420
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(13 627)</b>	<b>9 809</b>	<b>(3 374)</b>	<b>(7 192)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(729)	-	(729)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	3 747	-	(1 112)	2 635
Кредиты, выданные клиентам	(35 294)	428	-	(34 866)
Основные средства и нематериальные активы	539	291	-	830
Выпущенные векселя	(662)	45	-	(617)
Прочие	17 557	1 563	-	19 120
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(14 113)</b>	<b>1 598</b>	<b>(1 112)</b>	<b>(13 627)</b>

### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	16 871	(3 374)	13 497	5 561	(1 112)	4 449
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>16 871</b>	<b>(3 374)</b>	<b>13 497</b>	<b>5 561</b>	<b>(1 112)</b>	<b>4 449</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках	360 512	494 416
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	17 183	460 043
- Прочие российские банки	93 680	27 015
- 30 крупнейших российских банков	249 649	7 358
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (отличные от обязательных резервов)	104 275	50 082
Наличные денежные средства	106 442	61 552
	<b>571 229</b>	<b>606 050</b>

## Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 3 банка (2011 год: один банк), на остатки каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 267 631 тыс. рублей (2011 год: 460 043 тыс. рублей).

## 12 Депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ОАО "МДМ Банк"	40 008	-
ОАО АКБ "Легион"	30 008	-
Центральный банк Российской Федерации	-	120 013
ЗАО КБ "Альта-Банк"	-	30 004
ЗАО КБ "Локо-Банк"	-	20 002
	<b>70 016</b>	<b>170 019</b>

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Векселя</b>		
ОАО АКБ "Металлинвестбанк"	8 518	13 731
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	3 650
Покупка евро за рубли		
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>8 518</b>	<b>17 381</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов векселя представляли собой ценные бумаги, выпущенные российским банком, со сроком погашения в августе 2013 года (2011: в августе и октябре 2012 года). Доходность к погашению по векселям составила 4,7% (2011: 4,5%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой одну форвардную сделку купли-продажи иностранной валюты (покупка евро за российские рубли) с условной суммой сделки 83 343 тыс. рублей, средневзвешенным валютным курсом сделки 41,65 рублей за 1 евро и со сроком погашения 26 октября 2012 года.

## 14 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Корпоративные облигации российских банков и компаний:		
-с рейтингом Baa1	151 789	-
-с рейтингом Baa3	20 613	-
-с рейтингом B1	-	20 334
<b>Долевые инструменты</b>		
Некотируемые акции	66 919	56 587
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>239 321</b>	<b>76 921</b>
<b>Обремененные залогом</b>		
Некотируемые акции	228 050	221 997
<b>Всего обремененных залогом</b>	<b>228 050</b>	<b>221 997</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” корпоративные облигации</b>		
- с рейтингом Baa1	111 613	-
-с рейтингом Baa3	100 366	-
<b>Всего обремененных залогом по сделкам “РЕПО” корпоративных облигаций</b>	<b>211 979</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>679 350</b>	<b>298 918</b>

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию по рейтингам долгосрочных депозитов в национальной валюте, используемую рейтинговым агентством “Moody’s”.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными банками и компаниями, со сроками погашения с 2013 по 2021 год (2011 год: 2014 год). Ставка купона составила от 6,75% до 8,75% годовых (2011 год 6,0% годовых). Доходность к погашению по данным облигациям составила 7,0%- 8,6% (2011 год: 10,7%).

Некотируемые акции представляют собой 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис”, которые были приобретены 18 августа 2006 года за 231 694 тыс. рублей и 5% долей в капитале ООО “Евротранс”, которые были приобретены 10 июня 2011 года за 59 750 тыс. рублей.

Доли компаний не обращаются на бирже, и в последнее время с ними не осуществлялось сопоставимых сделок. Руководство на базе анализа дисконтированных потоков денежных средств компаний пришло к выводу, что справедливая стоимость доли в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 228 050 тыс. рублей (2011 год: 221 997 тыс. рублей) и справедливая стоимость доли в капитале ООО “Евротранс” по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 66 919 тыс. рублей (2011: 56 587 тыс. рублей). В течение 2012 года Банк отразил изменение справедливой стоимости некотируемых акций в размере 16 385 тыс. рублей до вычета отложенного налога, в составе прочего совокупного дохода (2011 год: 5 696 тыс. рублей).

При оценке справедливой стоимости 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” и 5% долей в капитале ООО “Евротранс” основное допущение, использованное Банком, заключалось в том, что чистые потоки денежных средств были дисконтированы к приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 18,18% (2011 год: 17,40%).

6 февраля 2007 года 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” было передано Банком в залог ЗАО “Райффайзенбанк Австрия” в качестве обеспечения по кредиту в размере 40 500 тыс. евро, полученному по кредитному договору от 21 сентября 2006 года, заключенному между ООО “Ютлэнд Сервис” и ЗАО “Райффайзенбанк Австрия”.

11 августа 2009 года Банк заключил соглашение с ООО “Ютлэнд Сервис”. В соответствии с условиями данного соглашения Банк передает свои права на получение доли будущих доходов, доступных к распределению, от 10% акций в ООО “Ютлэнд Сервис” компании ООО “Ютлэнд Сервис” в качестве обеспечения по обязательству. Обязательства по данному соглашению включены в состав прочих обязательств. См. пояснение 23.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные строительным компаниям	1 411 185	1 274 200
Кредиты, выданные промышленным предприятиям	341 673	755 030
Кредиты, выданные прочим компаниям	1 442 777	1 340 518
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>3 195 635</b>	<b>3 369 748</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>519 004</b>	<b>536 602</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 714 639</b>	<b>3 906 350</b>
Резерв под обесценение	(144 635)	(164 260)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 570 004</b>	<b>3 742 090</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2012 и 2011 годов:

	Кредиты, выданные юридическим лицам					
	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Всего кредитов, выданных юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
<b>Величина по состоянию на 1 января 2011</b>	<b>56 064</b>	<b>34 864</b>	<b>84 008</b>	<b>174 936</b>	<b>26 181</b>	<b>201 117</b>
Чистое восстановление резерва	(12 774)	(10 812)	(8 051)	(31 637)	(5 220)	(36 857)
<b>Величина по состоянию на 1 января 2012</b>	<b>43 290</b>	<b>24 052</b>	<b>75 957</b>	<b>143 299</b>	<b>20 961</b>	<b>164 260</b>
Списания кредитов	-	-	(3 009)	(3 009)	-	(3 009)
Чистое восстановление резерва	(954)	(3 788)	(11 473)	(16 215)	(401)	(16 616)
<b>Величина по состоянию на 31 декабря 2012</b>	<b>42 336</b>	<b>20 264</b>	<b>61 475</b>	<b>124 075</b>	<b>20 560</b>	<b>144 635</b>

## Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже 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 юридическим лицам</b>				
<b>Кредиты, выданные строительным компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 411 185	(42 336)	1 368 849	3,0%
<b>Всего кредитов, выданных строительным компаниям</b>	<b>1 411 185</b>	<b>(42 336)</b>	<b>1 368 849</b>	<b>3,0%</b>
<b>Кредиты, выданные промышленным компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	309 097	(9 273)	299 824	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	32 576	(10 991)	21 585	33,7%
<b>Всего кредитов, выданных промышленным компаниям</b>	<b>341 673</b>	<b>(20 264)</b>	<b>321 409</b>	<b>5,9%</b>
<b>Кредиты, выданные прочим компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	1 347 980	(40 440)	1 307 540	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	61 354	(4 789)	56 565	7,8%
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	17 729	(532)	17 197	3,0%
– Просроченные на срок более года	15 714	(15 714)	-	100,0%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	94 797	(21 035)	73 762	22,2%
<b>Всего кредитов, выданных прочим компаниям</b>	<b>1 442 777</b>	<b>(61 475)</b>	<b>1 381 302</b>	<b>4,3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>3 195 635</b>	<b>(124 075)</b>	<b>3 071 560</b>	<b>3,9%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	488 185	(14 645)	473 540	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	8 210	(926)	7 284	11,3%
– Просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 415	(1 795)	17 620	9,2%
– Просроченные на срок более года	3 194	(3 194)	-	100,0%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	30 819	(5 915)	24 904	19,2%
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>519 004</b>	<b>(20 560)</b>	<b>498 444</b>	<b>4,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3 714 639</b>	<b>(144 635)</b>	<b>3 570 004</b>	<b>3,9%</b>



В таблице ниже 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 юридическим лицам</b>				
<b>Кредиты, выданные строительным компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 268 727	(37 817)	1 230 910	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Просроченные на срок более года	5 473	(5 473)	-	100,0%
<b>Всего кредитов, выданных строительным компаниям</b>	<b>1 274 200</b>	<b>(43 290)</b>	<b>1 230 910</b>	<b>3,4%</b>
<b>Кредиты, выданные промышленным компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	750 086	(22 502)	727 584	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	4 944	(1 550)	3 394	31,4%
<b>Всего кредитов, выданных промышленным компаниям</b>	<b>755 030</b>	<b>(24 052)</b>	<b>730 978</b>	<b>3,2%</b>
<b>Кредиты, выданные прочим компаниям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	1 187 420	(35 592)	1 151 828	3,0%
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	907	(27)	880	3,0%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 188 327	(35 619)	1 152 708	3,0%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Непросроченные	129 311	(19 914)	109 397	15,4%
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	788	(24)	764	3,0%
– Просроченные на срок более года	22 092	(20 400)	1 692	92,3%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	152 191	(40 338)	111 853	26,5%
<b>Всего кредитов, выданных прочим компаниям</b>	<b>1 340 518</b>	<b>(75 957)</b>	<b>1 264 561</b>	<b>5,7%</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>3 369 748</b>	<b>(143 299)</b>	<b>3 226 449</b>	<b>4,3%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
– Непросроченные	518 199	(15 547)	502 652	3,0%
– Просроченные на срок менее, чем 1 месяц	12 976	(389)	12 587	3,0%
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>531 175</b>	<b>(15 936)</b>	<b>515 239</b>	<b>3,0%</b>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения				
– Просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	430	(430)	-	100,0%
– Просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	648	(246)	402	38,0%
– Просроченные на срок более года	4 349	(4 349)	-	100,0%
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	5 427	(5 025)	402	92,6%
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>536 602</b>	<b>(20 961)</b>	<b>515 641</b>	<b>3,9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3 906 350</b>	<b>(164 260)</b>	<b>3 742 090</b>	<b>4,2%</b>

## **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

### ***Кредиты, выданные юридическим лицам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 30 716 тыс. рублей ниже (выше) (2011 год: 32 264 тыс. рублей).

### ***Кредиты, выданные физическим лицам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 984 тыс. рублей ниже (выше) (2011 год: 5 156 тыс. рублей).

## **Анализ обеспечения**

### ***Кредиты, выданные юридическим лицам***

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог ценных бумаг, недвижимости, гарантии, предоставленные физическими лицами, коммерческими предприятиями или банками и прочее обеспечение.

Кредиты, выданные юридическим лицам балансовой стоимостью 298 916 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2012 года, являются обеспечением по срочным депозитам в ОАО "МСП Банк".

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 95 347 тыс. рублей (2011 год: 115 247 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 95 330 тыс. рублей (2011 год: 102 420 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 1 380 846 тыс. рублей (2011 год: 1 285 941 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2012 года Банк не получал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2011 год: подобных активов нет).

### **Кредиты, выданные физическим лицам**

Кредиты, выданные физическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог долевых ценных бумаг, недвижимости, гарантии и прочее обеспечение.

Кредиты, выданные физическим лицам балансовой стоимостью 47 620 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2012 года, являются обеспечением по срочным депозитам в ОАО "МСП Банк".

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 24 904 тыс. рублей (2011 год: 402 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 24 904 тыс. рублей (2011 год: 402 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 249 966 тыс. рублей (2011 год: 201 313 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>519 004</b>	<b>536 602</b>
Недвижимость и строительство	1 411 185	1 274 200
Лизинг	604 160	563 903
Торговля	584 118	451 095
Промышленность	341 673	755 030
Пищевая промышленность	155 851	184 252
Финансовый сектор	-	100 000
Прочие	98 648	41 268
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 714 639</b>	<b>3 906 350</b>
Резерв под обесценивание	(144 635)	(164 260)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 570 004</b>	<b>3 742 090</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка отсутствуют заемщики, 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 пояснении 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы.. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно превышать сроки, установленные действующими кредитными договорами.

## 16 Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2011 года	41 386	2 040	43 426
Поступления	7 415	-	7 415
Выбытия	(1 560)	(49)	(1 609)
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>47 241</b>	<b>1 991</b>	<b>49 232</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>			
По состоянию на 1 января 2011 года	(33 273)	(844)	(34 117)
Начисленная амортизация/износ	(2 881)	(490)	(3 371)
Выбытия	-	49	49
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(36 154)</b>	<b>(1 285)</b>	<b>(37 439)</b>
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2012 года	47 241	1 991	49 232
Поступления	2 842	297	3 139
Выбытия	(6 869)	(307)	(7 176)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>43 214</b>	<b>1 981</b>	<b>45 195</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>			
По состоянию на 1 января 2012 года	(36 154)	(1 285)	(37 439)
Начисленная амортизация/износ	(3 244)	(452)	(3 696)
Выбытия	5 056	307	5 363
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(34 342)</b>	<b>(1 430)</b>	<b>(35 772)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>11 087</b>	<b>706</b>	<b>11 793</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8 872</b>	<b>551</b>	<b>9 423</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства и нематериальные активы стоимостью 28 557 тыс. рублей были полностью амортизированы (2011 год: 29 411 тыс. рублей).

## 17 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета с ограниченным режимом использования	53 754	43 178
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>53 754</b>	<b>43 178</b>
Счета в драгоценных металлах и памятные монеты	96 017	21 748
Авансовые платежи	4 342	4 432
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	1 335	1 419
Прочие	3 969	2 786
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>105 663</b>	<b>30 385</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>159 417</b>	<b>73 563</b>

## 18 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты	459 522	942 882
Счета типа “Лоро”	419 852	78 303
<b>Всего счетов и депозитов банков</b>	<b>879 374</b>	<b>1 021 185</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет в качестве контрагентов по сделкам два банка (2011 год: два банка), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 834 351 тыс. рублей (2011 год: 894 588 тыс. рублей).

## 19 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Центральный банк Российской Федерации	185 198	-
	<b>185 198</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 211 979 тыс. рублей (2011 год: таких сделок не было) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

## 20 Передача финансовых активов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	211 979	-
Балансовая стоимость обязательств	185 198	-

Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в Пояснении 14. Полученные денежные средства признаются в качестве финансового актива, обязательство выплатить стоимость покупки признается в качестве финансового обязательства.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования.

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	138 714	156 400
- Срочные депозиты	1 056 383	951 280
Юридические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	514 565	491 735
- Срочные депозиты	501 014	456 010
	<b>2 210 676</b>	<b>2 055 425</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 199 935 тыс. рублей (2011 год: 92 084 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитных клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного клиента (2011 год: одного клиента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 376 053 тыс. рублей (2011 год: 207 636 тыс. рублей).

## 22 Субординированные займы

Контрагент	Процентная ставка	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	10 декабря 2007	10 декабря 2014	100 000	100 000
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	1 октября 2007	1 октября 2014	50 000	50 000
ООО "Трест-2"	8,50%	Рубли	17 ноября 2010	17 ноября 2017	80 000	80 000
ООО "АРТ-3"	8,50%	Рубли	12 ноября 2010	12 ноября 2017	60 000	60 000
ООО "Автобан"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	55 000	55 000
ООО "Фрязинская кондитерская фабрика"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	22 620	22 620
					<b>367 620</b>	<b>367 620</b>

## 23 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательства по договору уступки прав требования	79 017	73 461
Начисленные расходы	19 192	19 309
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>98 209</b>	<b>92 770</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	10 420	-
Незавершенные расчеты	7 619	8 191
Прочие	4 846	3 737
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>22 885</b>	<b>11 928</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>121 094</b>	<b>104 698</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие обязательства включают сумму в размере 79 017 тыс. рублей (2011 год: 73 461 тыс. рублей), которая представляет собой обязательство перед ООО "Ютлэнд Сервис". На данное обязательство начисляются проценты по годовой ставке 9,20%. Указанное обязательство обеспечено будущими выплатами дивидендов ООО "Ютлэнд Сервис". См. пояснение 14.

## 24 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет 78 000 000 выпущенных обыкновенных акций и 50 00 000 зарегистрированных, но не выпущенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость каждой акции 10 рублей, предоставляют равные права их владельцам и право одного голоса на акцию.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2012 года Банк выплатил дивиденды из расчета 0,7759 рублей (2011 год: 0,7707 рублей) на одну обыкновенную акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 60 520 тыс. рублей (2011 год: 60 111 тыс. рублей).

## 25 Управление финансовыми 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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления финансового анализа и риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и риск-менеджмента 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 дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и риск-менеджмента.



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

### **Риск изменения процентных ставок**

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

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

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

### **Средние процентные ставки**

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. 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	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Процентные активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства								
- корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках	4,0	4,0	1,0	-	-	0,3	1,2	-
Депозиты в банках	4,1	-	-	-	4,1	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,7	-	-	-	4,5	-	-	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8,0	-	-	-	10,7	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,4	12,8	12,3	16,0	12,3	12,7	12,4	16,0
Прочие финансовые активы	0,3	-	-	-	0,3	-	-	-

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	8,2	-	-	-	7,9	6,8	8,5	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	5,6	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- срочные депозиты	10,0	6,0	7,3	1,7	9,8	7,7	7,9	1,7
Выпущенные векселя	11,0	6,7	8,1	8,0	11,7	8,0	9,0	8,0
Субординированные займы	9,6	-	-	-	9,6	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,2	-	-	-	9,2	-	-	-

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 266)	3 685
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 249	(2 985)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала 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	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(24)	(6 390)	(33)	(312)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	24	6 640	33	320

### Валютный риск

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

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	223 257	292 090	50 860	5 022	571 229
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	40 125	-	-	-	40 125
Депозиты в банках	70 016	-	-	-	70 016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8 518	-	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	679 350	-	-	-	679 350
Кредиты, выданные клиентам	2 579 696	387 037	548 925	54 346	3 570 004
Основные средства и нематериальные активы	9 423	-	-	-	9 423
Прочие активы	71 863	12 244	7 206	68 104	159 417
<b>Всего активов</b>	<b>3 673 730</b>	<b>699 889</b>	<b>606 991</b>	<b>127 472</b>	<b>5 108 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	879 374	-	-	-	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 198	-	-	-	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	882 904	861 506	462 023	4 243	2 210 676
Выпущенные векселя	98 957	49 414	98 342	57 805	304 518
Субординированные займы	367 620	-	-	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	7 192	-	-	-	7 192
Прочие обязательства	121 094	-	-	-	121 094
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 542 339</b>	<b>910 920</b>	<b>560 365</b>	<b>62 048</b>	<b>4 075 672</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 131 391</b>	<b>(211 031)</b>	<b>46 626</b>	<b>65 424</b>	<b>1 032 410</b>
<b>Эффект от производных финансовых инструментов</b>	<b>(194 788)</b>	<b>255 131</b>	<b>(60 343)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>936 603</b>	<b>44 100</b>	<b>(13 717)</b>	<b>65 424</b>	<b>1 032 410</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	95 953	136 579	367 929	5 589	606 050
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 221	-	-	-	33 221
Депозиты в банках	170 019		-	-	170 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	13 731	3 650	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	298 918	-	-	-	298 918
Кредиты, выданные клиентам	2 430 819	335 846	927 024	48 401	3 742 090
Основные средства и нематериальные активы	11 793	-	-	-	11 793
Прочие активы	40 036	9 977	5 826	17 724	73 563
<b>Всего активов</b>	<b>3 080 759</b>	<b>496 133</b>	<b>1 304 429</b>	<b>71 714</b>	<b>4 953 035</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	467 202	112 787	441 196	-	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	845 740	385 741	809 665	14 279	2 055 425
Выпущенные векселя	169 838	14 340	101 626	54 690	340 494
Субординированные займы	367 620	-	-	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	13 627	-	-	-	13 627
Прочие обязательства	104 695	3	-	-	104 698
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 968 722</b>	<b>512 871</b>	<b>1 352 487</b>	<b>68 969</b>	<b>3 903 049</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 112 037</b>	<b>(16 738)</b>	<b>(48 058)</b>	<b>2 745</b>	<b>1 049 986</b>
<b>Эффект от производных финансовых инструментов</b>	<b>(83 343)</b>	<b>-</b>	<b>83 343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>1 028 694</b>	<b>(16 738)</b>	<b>35 285</b>	<b>2 745</b>	<b>1 049 986</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% роста или снижения курса доллара США и евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 764	1 764	(670)	(670)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 764)	(1 764)	670	670
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(549)	(549)	1 411	1 411
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	549	549	(1 411)	(1 411)

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политики и процедуры оценки кредитного риска, мониторинга и управления им (по балансовым позициям и условным обязательствам кредитного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика, а также стратегия диверсификации кредитного риска рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка 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 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 следующие подразделения:

- Управление финансового анализа и риск-менеджмента – анализирует сделку, финансовое состояние заемщика, технико-экономическое обоснование проекта, проводит оценку процентной ставки предоставления кредитного продукта, оценку кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними политиками и процедурами, анализирует предоставленные документы по обеспечению сделки, формирует рекомендации по кредитной заявке и план мониторинга предоставляемого обеспечения. Отдел по управлению рисками, представляющий собой отдельное подразделение в составе управления финансового анализа и риск-менеджмента, анализирует соответствие предполагаемой операции Кредитной политике, оценивает кредитный риск с учетом структуры кредитных рисков в целом (риски отраслевой, географической, продуктовой концентрации, риски по группе связанных заемщиков), составляет заключение об уровне риска по кредитной сделке.
- Юридическое подразделение - проводит правовую экспертизу кредитной заявки по полученным документам и предлагаемого имущества в качестве обеспечения, формирует независимое заключение.
- Служба безопасности - проводит проверку достоверности предоставленной клиентом информации, его деловой репутации, формирует заключение.
- Плано-экономическая служба - анализирует информацию о наличии ресурсов и возможности выдачи денежных средств.

Все кредитные заявки направляются на Кредитный комитет. Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает подготовленные документы по кредитной заявке по существу и принимает решение, которое включает в себя полные параметры кредитной сделки и утверждение плана мониторинга предоставляемого обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит анализ платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования. При этом используются аналогичные процедуры оценки риска, что и по кредитам, выданным юридическим лицам.

Помимо анализа отдельных клиентов и сделок, Отдел по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 27.

### **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 ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую 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 за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовом и фондовом рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозируемых потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовом и фондовом рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку риска ликвидности на ежедневной основе. Управление операций на финансовом и фондовом рынках ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Также на ежемесячной основе управлением осуществляются «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением операций на финансовом и фондовом рынках.

В таблицах далее представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении условных обязательств кредитного характера максимальная величина условных обязательств кредитного характера относится на самый ранний период, когда условные обязательства кредитного характера могут быть использованы.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	467 839	14 515	168 485	283 579	934 418	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 424	-	-	-	185 424	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	1 726 116	261 598	95 361	157 643	2 240 718	2 210 676
Выпущенные векселя	249	38 162	286 444	1 010	325 865	304 518
Субординированные займы	2 949	14 744	17 693	495 458	530 844	367 620
Прочие финансовые обязательства	18 180	5 431	-	84 573	108 184	98 209
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Поступление	(315 593)	-	-	-	(315 593)	-
- Выбытие	315 593	-	-	-	315 593	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 400 757</b>	<b>334 450</b>	<b>567 983</b>	<b>1 022 263</b>	<b>4 325 453</b>	<b>4 045 595</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>751 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>751 161</b>	<b>751 161</b>

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	81 151	128 226	233 536	686 884	1 129 797	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	1 610 105	25 280	57 862	433 987	2 127 234	2 055 425
Выпущенные векселя	1 433	56 695	302 180	4 489	364 797	340 494
Субординированные займы	2 949	14 744	17 693	495 458	530 844	367 620
Прочие финансовые обязательства	24 420	3 540	122	79 017	107 099	92 770
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Поступление	-	-	(87 180)	-	(87 180)	(3 650)
- Выбытие	-	-	83 343	-	83 343	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 720 058</b>	<b>228 485</b>	<b>607 556</b>	<b>1 699 835</b>	<b>4 255 934</b>	<b>3 873 844</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>526 832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>526 832</b>	<b>526 832</b>



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. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс.рублей</b>	<b>тыс.рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	122 580	75 635
От 1 до 6 месяцев	619 360	173 124
От 6 до 12 месяцев	314 443	702 521
	<b>1 056 383</b>	<b>951 280</b>

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашени я	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	571 229	-	-	-	-	571 229
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14 380	15 867	7 161	2 717	-	40 125
Депозиты в банках	70 016	-	-	-	-	70 016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	8 518	-	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 111	20 329	343 941	294 969	679 350
Кредиты, выданные клиентам	49 975	671 241	698 554	2 150 234	-	3 570 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	9 423	9 423
Прочие активы	45 770	1 839	2 242	237	109 329	159 417
<b>Всего активов</b>	<b>751 370</b>	<b>709 058</b>	<b>736 804</b>	<b>2 497 129</b>	<b>413 721</b>	<b>5 108 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	464 875	-	150 680	263 819	-	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 198	-	-	-	-	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	791 476	874 194	395 328	149 678	-	2 210 676
Выпущенные векселя	247	37 331	266 095	845	-	304 518
Субординированные займы	-	-	-	367 620	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	7 192	7 192
Прочие обязательства	36 569	5 431	76	79 018	-	121 094
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 478 365</b>	<b>916 956</b>	<b>812 179</b>	<b>860 980</b>	<b>7 192</b>	<b>4 075 672</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(726 995)</b>	<b>(207 898)</b>	<b>(75 375)</b>	<b>1 636 149</b>	<b>406 529</b>	<b>1 032 410</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>(726 995)</b>	<b>(934 893)</b>	<b>(1 010 268)</b>	<b>625 881</b>	<b>1 032 410</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:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	606 050	-	-	-	-	606 050
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 860	3 143	11 959	6 259	-	33 221
Депозиты в банках	170 019	-	-	-	-	170 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	17 381	-	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	20 334	278 584	298 918
Кредиты, выданные клиентам	18 554	180 560	1 347 947	2 195 029	-	3 742 090
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 793	11 793
Прочие активы	27 211	1 621	3 764	-	40 967	73 563
<b>Всего активов</b>	<b>833 694</b>	<b>185 324</b>	<b>1 381 051</b>	<b>2 221 622</b>	<b>331 344</b>	<b>4 953 035</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	78 303	111 829	207 090	623 963	-	1 021 185
Текущие счета и депозиты клиентов	733 771	194 475	739 899	387 280	-	2 055 425
Выпущенные векселя	1 420	55 507	279 796	3 771	-	340 494
Субординированные займы	-	-	-	367 620	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	13 627	13 627
Прочие обязательства	26 505	4 541	191	73 461	-	104 698
<b>Всего обязательств</b>	<b>839 999</b>	<b>366 352</b>	<b>1 226 976</b>	<b>1 456 095</b>	<b>13 627</b>	<b>3 903 049</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6 305)</b>	<b>(181 028)</b>	<b>154 075</b>	<b>765 527</b>	<b>317 717</b>	<b>1 049 986</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>(6 305)</b>	<b>(187 333)</b>	<b>(33 258)</b>	<b>732 269</b>	<b>1 049 986</b>	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. Просроченные кредиты показаны в категории "Свыше 1 года" исходя из ожидаемого срока их погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка, дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут

востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

## **26 Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. В течение 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 20,71% (неаудированные данные) (2011 год: 28,4% (неаудированные данные)).

## **27 Забалансовые и 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 оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **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.

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

## Операционная аренда

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	52 100	54 587
	<b>52 100</b>	<b>54 587</b>

Банк арендует ряд помещений и автомобилей на условиях операционной аренды. Стандартный срок аренды составляет один год с возможностью продления договора по завершении указанного срока. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

В течение 2012 года расходы по операционной аренде составили 47 056 тыс. рублей (2011 год: 47 778 тыс. рублей).

## Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера 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 и, как правило, имеют срок действия до года.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 может быть отражен в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	30 015	1 400
Неиспользованные овердрафты	152 057	125 106
Гарантии	569 089	400 326

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

## 28 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Компании, контроли- руемые конечным акционером	Акционеры и руководство	Компании, контроли- руемые конечным акционером	Акционеры и руководство
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Кредиты, выданные клиентам (договорные процентные ставки: 2012 год: 11,0%-19,0% годовых, 2011 год: 11,0%-19,0% годовых,)	-	26 856	-	32 079
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	(806)	-	(1 604)
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
Текущие счета	20	10 814	665	9 193
Срочные депозиты (договорные процентные ставки: 2012 год: 4,5%-10,0%; 2011 год: 4,5%-9,2% годовых)	-	24 511	-	12 509
Прочие обязательства	-	14 039	-	12 711
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	4 661	-	4 848

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами представлены преимущественно в рублях.

Суммы, отраженные в качестве доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	-	4 252	-	2 335
Процентные расходы	-	(1 015)	-	(2 386)
Восстановление резерва под обесценение	-	798	-	1 107
Комиссионные доходы	123	271	-	329
Расходы на персонал	-	(66 135)	-	(64 557)
Прочие общехозяйственные административные расходы	-	(1 200)	-	(1 200)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления представляет собой краткосрочные выплаты и составило в течение 2012 года 66 135 тыс. рублей (2011: 64 557 тыс. рублей). Других видов выплат не было.

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и котируемых финансовых инструментов, 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.

Основываясь на проведенной оценке, руководство Банка полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, за исключением кредитов, выданных клиентам, и субординированных займов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	3 524 038	3 570 004	3 619 819	3 742 090
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Субординированные займы	377 223	367 620	379 642	367 620
Депозиты физических и юридических лиц	1 573 801	1 557 397	1 449 071	1 407 290

В случае использования метода дисконтирования денежных потоков использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	12,0%	11,5%	13,8%	16,0%
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты физических и юридических лиц	6,5%-8,2%	3,4%-4,6%	3,2%-4,0%	1,7%
Субординированные займы	9,0%	-	-	-

В случае использования метода дисконтирования денежных потоков использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	12,8%	13,3%	14,2%	16,0%
<b>Финансовые обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,8%	7,7%	7,9%	1,7%
Субординированные займы	9,0%	-	-	-

Ставки дисконтирования по остальным финансовым активам и финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов совпадают со средними эффективными процентными ставками и представлены в пояснении 25.

Таблица ниже содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, справедливая стоимость которых рассчитана на основе рыночных котировок (Уровень 1), а также методов оценки, основанных на наблюдаемых (Уровень 2) и ненаблюдаемых (Уровень 3) рыночных данных.



	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8 518	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	384 381	-	294 969	679 350

Таблица ниже содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, справедливая стоимость которых рассчитана на основе на рыночных котировок (Уровень 1), а также методов оценки, основанных на наблюдаемых (Уровень 2) и ненаблюдаемых (Уровень 3) рыночных данных.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	17 381	-	17 381
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	20 334	-	278 584	298 918

Оценка некотируемых акций основана на ненаблюдаемых рыночных данных, описанных в Пояснении 14 "Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи". Изменения в расчетах указанных выше могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. К примеру, при изменении величины текущей стоимости денежных потоков на плюс/минус 5%, некотируемые акции по состоянию на 31 декабря 2012 года будут оценены на 14 748 тыс. рублей выше/ниже (2011 год: 13 929 тыс. рублей).

Изменения остатков по финансовым инструментам, отнесенным к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	ООО "Ютлэнд Сервис" тыс. рублей	ООО "Евротранс" тыс. рублей	ООО "Ютлэнд Сервис" тыс. рублей	ООО "Евротранс" тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	221 997	56 587	213 138	-
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе прочего совокупного дохода	6 053	10 332	8 859	(3 163)
Приобретение	-	-	-	59 750
Остаток по состоянию на конец года	228 050	66 919	221 997	56 587

Арзумян Г.М.  
Председатель Правления



Матвеева Л.Н.  
Заместитель Главного бухгалтера