

## **1 Введение**

### **Организационная структура и деятельность**

Инвестиционный Банк “ВЕСТА” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью “Псковский Социально-Коммерческий Банк “Веста” в 1992 году. В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами, привлечение депозитов, предоставление кредитов, оказание брокерских и консультационных услуг в области инвестирования. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Владельцем Банка является компания Bencare Limited. Конечными контролирующими сторонами для Банка являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Смирнов А.С., Добрынин А.В., Панферов А.В., Жидков В.О., Демин М.В.

### **Условия осуществления 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, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

**(г) Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 16;
- в части обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - Примечание 14.

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 *“Раскрытие информации”* – *“Передача финансовых активов”*, которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**3 Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, последовательно используемые при составлении финансовой отчетности, за исключением изменений, представленных выше.

**(а) Операции в иностранной валюте**

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

**(б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

**(в) Финансовые инструменты*****Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Амортизированная стоимость***

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

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

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть 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 определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

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

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

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

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе 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 (далее – “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 “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

**Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

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

**Взаимозачет активов и обязательств**

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

**(г) Основные средства****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.

**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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- улучшения арендованного имущества	от 20 до 30 лет
- мебель и оборудование	от 2 до 7 лет
- транспортные средства	7 лет
- программное обеспечение	5 лет

**(д) Обесценение активов*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

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

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

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

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



**Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

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

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

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

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

**Нефинансовые активы**

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

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

**(е) 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.

**(ж) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

**(з) Капитал**

Единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. На основании принятых поправок к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности”* – *“Раскрытие информации о капитале”* и МСФО (IAS) 32 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* доля участника Банка отражена в капитале Банка.

**Выплаты участнику**

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**(и) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога на прибыль за год и сумму отложенного налога на прибыль. 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 участником, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

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

**(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

**(л) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

**(м) Сравнительная информация**

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году.

**(н) 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. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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 новых требований к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”*. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”* – *“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”* содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта.

- 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>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	198 221	267 957
Кредиты, выданные клиентам	134 303	84 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 604	-
Кредиты, выданные банкам	3 270	1 172
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>343 398</b>	<b>353 157</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(152 217)	(97 078)
Счета и депозиты банков	(97 658)	(107 087)
Векселя	(894)	(3 261)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(250 769)</b>	<b>(207 426)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>92 629</b>	<b>145 731</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Брокерские услуги	71 135	34 048
Операции с наличными денежными средствами	7 119	3 503
Выдача гарантий	1 539	3 982
Прочие	9 224	2 529
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>89 017</b>	<b>44 062</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	(83 982)	(52 135)
Расчетные операции	(4 641)	(2 865)
Депозитарные услуги	(1 253)	(4 473)
Прочие	(37)	(282)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(89 913)</b>	<b>(59 755)</b>

**7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и производными финансовыми инструментами**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	16 444	(47 728)
Производные финансовые инструменты	31 769	100 342
<b>Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и производными финансовыми инструментами</b>	<b>48 213</b>	<b>52 614</b>

**8 Резервы под обесценение**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(72 131)	(29 564)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 677)	(5 018)
Прочие активы	(309)	(2)
<b>Всего резервов под обесценение</b>	<b>(75 117)</b>	<b>(34 584)</b>

**9 Расходы на персонал**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(189 789)	(166 280)
Налоги и отчисления по заработной плате	(30 487)	(16 392)
<b>Всего расходов на персонал</b>	<b>(220 276)</b>	<b>(182 672)</b>

10

## Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	(27 305)	(21 314)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(24 717)	(22 442)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(18 054)	(14 462)
Лицензионные платежи	(16 028)	(13 980)
Износ и амортизация	(14 016)	(7 505)
Ремонт и эксплуатация	(8 523)	(8 694)
Профессиональные услуги	(3 164)	(5 000)
Развлечения	(2 832)	(2 719)
Страхование	(2 096)	(1 047)
Охрана	(1 639)	(1 612)
Материалы	(1 298)	(1 885)
Благотворительность	(604)	(2 053)
Консультационные услуги	-	(4 097)
Прочие	(5 303)	(20 957)
<b>Всего прочих общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>(125 579)</b>	<b>(127 767)</b>

11

## (Расход) возврат по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
(Расход) возврат по текущему налогу на прибыль	(5 277)	5 433
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(7 722)	15 193
<b>Всего (расходов) возврата по налогу на прибыль</b>	<b>(12 999)</b>	<b>20 626</b>

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

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

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	29 119		(105 689)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	5 824	20,00	(21 138)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	8 934	30,68	3 972	3,76
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 759)	(6,04)	(3 460)	(3,27)
	<b>12 999</b>	<b>44,64</b>	<b>(20 626)</b>	<b>19,51</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 567	(10 261)	(239)	23 067
Кредиты, выданные клиентам	1 132	5 048	-	6 180
Основные средства и нематериальные активы	(2 303)	1 977	-	(326)
Прочие активы и обязательства	8 503	(4 486)	-	4 017
	<b>40 899</b>	<b>(7 722)</b>	<b>(239)</b>	<b>32 938</b>

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 357	15 526	(316)	33 567
Кредиты, выданные клиентам	(4 020)	5 152	-	1 132
Основные средства и нематериальные активы	(3 533)	1 230	-	(2 303)
Прочие активы и обязательства	15 218	(6 715)	-	8 503
	<b>26 022</b>	<b>15 193</b>	<b>(316)</b>	<b>40 899</b>



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

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2012 год		2011 год	
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма до налогообложения	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 248	(250)	998	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(54)	11	(43)	1 582
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>1 194</b>	<b>(239)</b>	<b>955</b>	<b>(316)</b>

**12****Денежные и приравненные к ним средства**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>39 902</b>	<b>51 072</b>
<b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>145 579</b>	<b>67 105</b>
<b>Счета типа “Ностро” в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5 636	545 146
- с кредитным рейтингом BBV	182 283	4 419
- с кредитным рейтингом от BB- до BV+	539 530	1 565
- с кредитным рейтингом ниже BV+	26 778	25 112
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	632	275 139
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках</b>	<b>754 859</b>	<b>851 381</b>
	<b>940 340</b>	<b>969 558</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии с методологией рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

**Концентрация денежных и приравненных к ним средств**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счета в трех банках (31 декабря 2011 года: в двух банках), остатки средств на счетах в каждом из которых превышали 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 864 077 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 741 343 тыс. рублей).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	177 191	388 217
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>177 191</b>	<b>388 217</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	111 740	211 820
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	245 667	513 191
- с кредитным рейтингом ниже B+	100 995	146 170
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>458 402</b>	<b>871 181</b>
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	-	1 077
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>1 077</b>
	<b>635 593</b>	<b>1 260 475</b>
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	213 075
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>213 075</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	405 322	308 963
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	570 171	842 052
- с кредитным рейтингом ниже B+	541 395	261 829
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 516 888</b>	<b>1 412 844</b>
	<b>1 516 888</b>	<b>1 625 919</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 года к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся обесцененные облигации на сумму 59 173 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 122 981 тыс. рублей), по которым была произведена переоценка. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость данных финансовых инструментов составляет 0 (ноль) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 1 516 888 тыс. рублей обременены залогом по сделкам "РЕПО" в размере 1 857 425 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 625 919 тыс. рублей и 1 672 071 тыс. рублей соответственно). См. Примечание 17.

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	13 664 161	7 294 059	30,3801	32,1917
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 291 300	66 674	40,1852	41,6178
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	8 056 461	4 280 986	1,3248	1,2926
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	13 018 461	7 206 267	30,3853	32,2146
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	3 450 901	2 129 311	40,2852	41,5832
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	6 887 313	2 080 564	1,3252	1,2932

## 14

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Еврооблигации	66 558	-
Резерв под обесценение	(19 381)	-
<b>Всего еврооблигаций</b>	<b>47 177</b>	<b>-</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 010	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	22 272
Резерв под обесценение	-	(22 272)
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 010</b>	<b>-</b>

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	18 628	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>18 628</b>	<b>-</b>
	<b>66 815</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 18 628 тыс. рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО» в размере 13 940 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: подобных сделок не было). См. Примечание 17.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 год и 2011 год.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 272	17 254
Списания	(5 568)	-
Чистое создание резерва	2 677	5 018
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>19 381</b>	<b>22 272</b>

## 15 Кредиты, выданные банкам, и дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
30 крупнейших российских банков	29 748	70 006
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	15 186	16 108
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>44 934</b>	<b>86 114</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</b>	<b>705 786</b>	<b>301 218</b>
<b>Всего кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»</b>	<b>750 720</b>	<b>387 332</b>

Банк не имеет обесцененных кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО».

### Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии случаев неисполнения обязательств контрагентом, составляет 608 006 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 277 168 тыс. рублей). Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

**Концентрация кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел четырех контрагентов (31 декабря 2011 года: четырех контрагентов), остатки средств на счетах у каждого из которых превышали 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Совокупный объем кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 513 095 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 362 287 тыс. рублей).

**16****Кредиты, выданные клиентам**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	428 435	209 472
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	684 472	397 606
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 112 907</b>	<b>607 078</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	94 718	54 563
Кредитные карты	5 382	2 342
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>100 100</b>	<b>56 905</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 213 007</b>	<b>663 983</b>
Резерв под обесценение	(62 090)	(35 697)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 150 917</b>	<b>628 286</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 843	854	35 697
Убыток от продажи кредитов	(45 738)	-	(45 738)
Чистое создание резерва под обесценение	69 784	2 347	72 131
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>58 889</b>	<b>3 201</b>	<b>62 090</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 043	1 090	6 133
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	29 800	(236)	29 564
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>34 843</b>	<b>854</b>	<b>35 697</b>

#### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	404 360	(12 931)	391 429	3,2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок 181-365 дней	24 075	(24 075)	-	100,0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>428 435</b>	<b>(37 006)</b>	<b>391 429</b>	<b>8,6</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	684 472	(21 883)	662 589	3,2
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>684 472</b>	<b>(21 883)</b>	<b>662 589</b>	<b>3,2</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 112 907</b>	<b>(58 889)</b>	<b>1 054 018</b>	<b>5,3</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	94 718	(3 029)	91 689	3,2
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>94 718</b>	<b>(3 029)</b>	<b>91 689</b>	<b>3,2</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 382	(172)	5 210	3,2%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>5 382</b>	<b>(172)</b>	<b>5 210</b>	<b>3,2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>100 100</b>	<b>(3 201)</b>	<b>96 899</b>	<b>3,2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 213 007</b>	<b>(62 090)</b>	<b>1 150 917</b>	<b>5,1%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве портфеля кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	183 399	(2 795)	180 604	1,5
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок 181-365 дней	26 073	(26 073)	-	100,0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>209 472</b>	<b>(28 868)</b>	<b>180 604</b>	<b>13,8</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	397 606	(5 975)	391 631	1,5
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>397 606</b>	<b>(5 975)</b>	<b>391 631</b>	<b>1,5</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>607 078</b>	<b>(34 843)</b>	<b>572 235</b>	<b>5,7</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	54 563	(819)	53 744	1,5
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>54 563</b>	<b>(819)</b>	<b>53 744</b>	<b>1,5</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 342	(35)	2 307	1,5
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>2 342</b>	<b>(35)</b>	<b>2 307</b>	<b>1,5</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>56 905</b>	<b>(854)</b>	<b>56 051</b>	<b>1,5</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>663 983</b>	<b>(35 697)</b>	<b>628 286</b>	<b>5,4</b>

#### Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

##### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,2%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 10 540 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 5 722 тыс. рублей ниже/выше).



**Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3,2%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 2 907 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 1 682 тыс. рублей).

**Анализ обеспечения****Кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам корпоративным и розничным клиентам, по типам обеспечения:

<b>31 декабря 2012 года тыс. руб.</b>	<b>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва на обесценение</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</b>
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	405 044	405 044
Транспортные средства	154 841	154 841
Прочее обеспечение	341 261	258 320
Без обеспечения	287 786	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1 188 932</b>	<b>818 205</b>
Просроченные или обесцененные кредиты		
Транспортные средства	24 075	24 075
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>24 075</b>	<b>24 075</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 213 007</b>	<b>842 280</b>

31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва на обесценение	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	31 030	31 030
Транспортные средства	78 304	78 304
Прочее обеспечение	146 062	146 062
Без обеспечения	382 514	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>637 910</b>	<b>255 396</b>
Просроченные или обесцененные кредиты		
Транспортные средства	26 073	26 073
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>26 073</b>	<b>26 073</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>663 983</b>	<b>281 469</b>

Данные в таблицах выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

Для большей части кредитов Банк определил справедливую стоимость обеспечения на дату выдачи кредита, которая в дальнейшем была переоценена. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и необеспеченные части кредитов, имеющих частичное обеспечение, представлены в категории «Без обеспечения».

Кредит, выданный ООО «Гранд Маркет-Ф» 10 августа 2012 года, балансовой стоимостью в размере 90 534 тыс. рублей обеспечен некотируемыми ценными бумагами, эмитентом которых является компания Лавеон Холдинг Лимитед. Данные некотируемые ценные бумаги представлены в категории «Прочее обеспечение». В декабре 2012 года Банк заключил с компанией Маром Менеджмент Корп. опцион типа «пут», согласно которому Банк сможет продать данные ценные бумаги в случае неисполнения обязательств по кредиту за сумму, равную сумме непогашенного долга.

#### *Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года по обесцененным или просроченным кредитам, выданным корпоративным клиентам, в размере 24 075 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 26 073 тыс. рублей) был создан резерв под обесценение в размере 100%. Стоимость обеспечения не оказывает влияния на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет обесцененных или просроченных кредитов, выданных розничным клиентам (31 декабря 2011 года: обесцененные или просроченные кредиты, выданные розничным клиентам, отсутствуют).

#### *Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения по необесцененным и непросроченным кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, в размере 901 146 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 255 396 тыс. рублей) оценивается на отчетную дату. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

*Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения*

В течение 2012 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (31 декабря 2011 года: подобные активы отсутствовали).

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

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

	<b>2012 год тыс. рублей</b>	<b>2011 год тыс. рублей</b>
Торговля	339 983	279 167
Недвижимость	210 589	115 245
Финансовые услуги	198 998	155 504
Строительство	172 864	26 069
Кредиты, выданные розничным клиентам	100 100	56 905
Производство	99 689	29 801
Логистика	64 872	-
Прочие	25 912	1 292
	<b>1 213 007</b>	<b>663 983</b>
Резерв под обесценение	(62 090)	(35 697)
	<b>1 150 917</b>	<b>628 286</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: трех контрагентов), остаток задолженности по кредитам каждому из которых составляет более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 129 983 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 334 698 тыс. рублей).

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая среднесрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**17 Передача финансовых активов**

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	1 516 888	18 628
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 674 236	13 940

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	
Балансовая стоимость активов	1 625 919	
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 672 071	

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признания. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13 и Примечании 14. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». См. Примечание 20.

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

## 18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Улучшения арендованного имущества	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 219	22 036	7 739	13 960	46 954
Поступления	-	9 246	805	21 917	31 968
Выбытия	-	(6 698)	-	(9 427)	(16 125)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 219</b>	<b>24 584</b>	<b>8 544</b>	<b>26 450</b>	<b>62 797</b>
<b>Износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(222)	(7 733)	(1 720)	(7 482)	(17 157)
Износ и амортизация за год	(169)	(7 124)	(1 862)	(4 861)	(14 016)
Выбытия	-	85	-	1 673	1 758
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(391)</b>	<b>(14 772)</b>	<b>(3 582)</b>	<b>(10 670)</b>	<b>(29 415)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 828</b>	<b>9 812</b>	<b>4 962</b>	<b>15 780</b>	<b>33 382</b>

тыс. рублей	Улучшения арендованного имущества	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	3 219	18 910	6 586	20 720	49 435
Поступления	-	5 389	3 244	3 350	11 983
Выбытия	-	(2 263)	(2 091)	(10 110)	(14 464)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 219</b>	<b>22 036</b>	<b>7 739</b>	<b>13 960</b>	<b>46 954</b>
<b>Износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(51)	(4 438)	(1 062)	(13 946)	(19 497)
Износ и амортизация за год	(171)	(3 567)	(1 593)	(2 174)	(7 505)
Выбытия	-	272	935	8 638	9 845
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(222)</b>	<b>(7 733)</b>	<b>(1 720)</b>	<b>(7 482)</b>	<b>(17 157)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 997</b>	<b>14 303</b>	<b>6 019</b>	<b>6 478</b>	<b>29 797</b>

## 19 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	193 681	157 479
Расчеты по операциям доверительного управления	28 249	-
Прочая дебиторская задолженность	8 705	8 516
Резерв под обесценение	(426)	(117)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>230 209</b>	<b>165 878</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 778	2 811
Предоплаты	5 735	5 901
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 513</b>	<b>8 712</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>241 722</b>	<b>174 590</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2012 год и 2011 год.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	117	115
Чистое создание резерва	309	2
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>426</b>	<b>117</b>

## 20 Счета и депозиты банков и кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Счета и депозиты банков</b>		
Срочные депозиты	-	510 092
<b>Всего счетов и депозитов банков</b>	<b>-</b>	<b>510 092</b>
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 688 176	1 417 712
Ценные бумаги, проданные в короткую позицию, по сделкам “РЕПО”	183 189	254 359
<b>Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”</b>	<b>1 871 365</b>	<b>1 672 071</b>
<b>Всего счетов и депозитов банков и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”</b>	<b>1 871 365</b>	<b>2 182 163</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк передал в залог ценные бумаги в размере 1 535 516 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 625 919 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”. См. Примечание 17.

### Концентрация счетов и депозитов банков и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 728 742 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 438 066 тыс. рублей).

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	78 662	30 031
- Корпоративные клиенты	810 013	728 375
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	781 340	639 074
- Корпоративные клиенты	1 140 182	810 373
	<b>2 810 197</b>	<b>2 207 853</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет депозитов клиентов (31 декабря 2011 года: депозиты отсутствуют), которые служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет трех клиентов (31 декабря 2011 года: трех клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 202 469 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 896 924 тыс. рублей).

## 22 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с сотрудниками	12 871	5 980
Прочие финансовые обязательства	2 300	4 239
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	1 734	51 452
Лизинговые платежи	179	178
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>17 084</b>	<b>61 849</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 120	4 817
Комиссии за доверительное управление	-	4 820
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6 120</b>	<b>9 637</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>23 204</b>	<b>71 486</b>



## **23 Капитал**

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Таким образом, доля участника отражается как капитал.

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 375 500 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 375 500 тыс. рублей).

Выплаты участнику ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 297 635 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 249 698 тыс. рублей).

## **24 Управление рисками**

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

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления и Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Председатель Правления Банка, являющийся как членом Правления, так и членом Совета Банка, на регулярной основе информирует Совет Банка о намеченной политике и прочих основных вопросах, касающихся активов, обязательств, финансового положения и прибыльности, а также о позиции относительно рисков, управления и контроля за ними.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

**(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает вследствие неопределенности относительно изменений рыночных цен и ставок (включая процентные ставки, котировки долевых инструментов и валютные курсы), а также их корреляции с уровнями волатильности. 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.

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

**(i) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 498	13 293
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 498)	(13 293)

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

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	52 973	54 602	28 802	28 802
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 953)	(52 531)	(27 803)	(27 803)

#### **Средние процентные ставки**

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

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,53	-	-	8,81	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,25	10,75	-	-	-	-
Кредиты, выданные банкам	0,00	0,06	-	3,00	0,06	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6,31	-	-	7,00	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,57	10,19	14,00	14,62	9,50	-

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	-	-	-	5,52	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5,63	-	-	5,24	-	-
Срочные депозиты клиентов	8,79	5,19	5,30	8,78	5,03	6,02
Векселя	8,42	-	-	8,82	-	-

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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	Швейцар- ские франки тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	267 942	483 181	188 909	308	940 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	32 110	-	-	-	32 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 152 481	-	-	-	2 152 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 873	46 942	-	-	66 815
Кредиты, выданные банкам	27 318	17 616	-	-	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	705 786	-	-	-	705 786
Кредиты, выданные клиентам	863 704	287 200	13	-	1 150 917
Основные средства и нематериальные активы	33 382	-	-	-	33 382
Требования по отложенному налогу на прибыль	32 938	-	-	-	32 938
Прочие активы	59 429	182 293	-	-	241 722
<b>Всего активов</b>	<b>4 194 963</b>	<b>1 017 232</b>	<b>188 922</b>	<b>308</b>	<b>5 401 425</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 871 365	-	-	-	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	2 095 817	507 178	207 202	-	2 810 197
Векселя	43 786	-	-	-	43 786
Прочие обязательства	21 423	1 729	52	-	23 204
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 032 391</b>	<b>508 907</b>	<b>207 254</b>	<b>-</b>	<b>4 748 552</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>162 572</b>	<b>508 325</b>	<b>(18 332)</b>	<b>308</b>	<b>652 873</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>513 901</b>	<b>(523 448)</b>	<b>9 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>676 473</b>	<b>(15 123)</b>	<b>(8 785)</b>	<b>308</b>	<b>652 873</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	Швейцар- ские франки тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	399 902	554 791	11 495	3 370	969 558
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	27 167	-	-	-	27 167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 886 394	-	-	-	2 886 394
Кредиты, выданные банкам	70 006	16 108	-	-	86 114
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	301 218	-	-	-	301 218
Кредиты, выданные клиентам	532 993	95 293	-	-	628 286
Основные средства и нематериальные активы	29 797	-	-	-	29 797
Требования по отложенному налогу на прибыль	40 899	-	-	-	40 899
Прочие активы	21 397	153 193	-	-	174 590
<b>Всего активов</b>	<b>4 309 773</b>	<b>819 385</b>	<b>11 495</b>	<b>3 370</b>	<b>5 144 023</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	510 092	-	-	-	510 092
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 672 071	-	-	-	1 672 071
Текущие счета и депозиты клиентов	1 729 982	329 080	145 397	3 394	2 207 853
Векселя	46 723	-	-	-	46 723
Прочие обязательства	67 694	2 383	1 409	-	71 486
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 026 562</b>	<b>331 463</b>	<b>146 806</b>	<b>3 394</b>	<b>4 508 225</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>283 211</b>	<b>487 922</b>	<b>(135 311)</b>	<b>(24)</b>	<b>635 798</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 974 845</b>	<b>(2 112 630)</b>	<b>137 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 258 056</b>	<b>(1 624 708)</b>	<b>2 474</b>	<b>(24)</b>	<b>635 798</b>

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	1 210	129 977
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	703	(198)

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

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

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

	<b>2012 год</b>		<b>2011 год</b>	
	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>
10% рост котировок ценных бумаг	172 356	177 701	230 935	230 935
10% снижение котировок ценных бумаг	(172 356)	(177 701)	(230 935)	(230 935)

**(в) Кредитный риск**

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки на получение кредитов и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Правлением, в состав которого входят Председатель Правления и два его заместителя, Главным бухгалтером и Главой Департамента корпоративного бизнеса в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением и одобрением заявок от физических лиц на получение кредитов на индивидуальной основе занимаются Правление и Департамент рисков, принимая во внимание концентрацию кредитного и рыночных рисков.

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства (за исключением денежных средств в кассе)	900 438	918 486
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 152 481	2 885 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 815	-
Кредиты, выданные банкам	44 934	86 114
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	705 786	301 218
Кредиты, выданные клиентам	1 150 917	628 286
Прочие финансовые активы	230 209	165 878
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>5 251 580</b>	<b>4 985 299</b>



Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного должника (31 декабря 2011 года: одного должника), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного должника по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 539 025 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 545 146 тыс. рублей).

**(г) Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “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 предоставляются Правлению.

Следующие таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 853 666	-	27 479	-	1 881 145	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	1 040 534	162 933	1 185 757	548 696	2 937 920	2 810 197
Векселя	-	3 020	43 821	-	46 841	43 786
Прочие финансовые обязательства	17 084	-	-	-	17 084	17 084
<b>Всего</b>	<b>2 911 284</b>	<b>165 953</b>	<b>1 257 057</b>	<b>548 696</b>	<b>4 882 990</b>	<b>4 742 432</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>41 617</b>	<b>7 561</b>	<b>214 604</b>	<b>106 183</b>	<b>369 965</b>	<b>369 965</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков	510 863	-	-	-	510 863	510 092
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 674 105	-	-	-	1 674 105	1 672 071
Текущие счета и депозиты клиентов	1 093 025	150 820	692 625	343 682	2 280 152	2 207 853
Векселя	16 589	29 095	1 568	-	47 252	46 723
Прочие финансовые обязательства	61 849	-	-	-	61 849	61 849
<b>Всего</b>	<b>3 356 431</b>	<b>179 915</b>	<b>694 193</b>	<b>343 682</b>	<b>4 574 221</b>	<b>4 498 588</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>315 852</b>	<b>62 912</b>	<b>148 993</b>	<b>99 354</b>	<b>627 111</b>	<b>627 111</b>

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	940 340	-	-	-	-	-	-	940 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	32 110	-	32 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	191 184	666 952	1 148 060	146 285	-	-	2 152 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	66 579	236	-	-	66 815
Кредиты, выданные банкам	44 934	-	-	-	-	-	-	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	705 786	-	-	-	-	-	-	705 786
Кредиты, выданные клиентам	2 284	91 823	459 481	597 329	-	-	-	1 150 917
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	33 382	-	33 382
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	32 938	-	32 938
Прочие активы	241 722	-	-	-	-	-	-	241 722
<b>Всего активов</b>	<b>1 935 066</b>	<b>283 007</b>	<b>1 126 433</b>	<b>1 811 968</b>	<b>146 521</b>	<b>98 430</b>	<b>-</b>	<b>5 401 425</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 846 756	-	24 609	-	-	-	-	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	1 035 854	155 013	1 127 527	491 803	-	-	-	2 810 197
Векселя	-	3 020	40 766	-	-	-	-	43 786
Прочие обязательства	23 204	-	-	-	-	-	-	23 204
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 905 814</b>	<b>158 033</b>	<b>1 192 902</b>	<b>491 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 748 552</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(970 748)</b>	<b>124 974</b>	<b>(66 469)</b>	<b>1 320 165</b>	<b>146 165</b>	<b>98 430</b>	<b>-</b>	<b>652 873</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	969 558	-	-	-	-	-	-	969 558
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	27 167	-	27 167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	423 325	2 394 817	67 175	1 077	-	2 886 394
Кредиты, выданные банкам	86 114	-	-	-	-	-	-	86 114
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	301 218	-	-	-	-	-	-	301 218
Кредиты, выданные клиентам	7 327	22 369	391 439	207 151	-	-	-	628 286
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	29 797	-	29 797
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	40 899	-	40 899
Прочие активы	174 590	-	-	-	-	-	-	174 590
<b>Всего активов</b>	<b>1 538 807</b>	<b>22 369</b>	<b>814 764</b>	<b>2 601 968</b>	<b>67 175</b>	<b>98 940</b>	<b>-</b>	<b>5 144 023</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	510 092	-	-	-	-	-	-	510 092
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 672 071	-	-	-	-	-	-	1 672 071
Текущие счета и депозиты клиентов	1 084 576	137 060	656 982	329 235	-	-	-	2 207 853
Векселя	16 468	28 702	1 553	-	-	-	-	46 723
Прочие обязательства	71 486	-	-	-	-	-	-	71 486
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 354 693</b>	<b>165 762</b>	<b>658 535</b>	<b>329 235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 508 225</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 815 886)</b>	<b>(143 393)</b>	<b>156 229</b>	<b>2 272 733</b>	<b>67 175</b>	<b>98 940</b>	<b>-</b>	<b>635 798</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в вышеприведенной таблице в разрезе их договорных сроков погашения. Однако руководство Банка полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы в течение одного месяца в ходе ведения обычной хозяйственной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 19 908 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 42 183 тыс. рублей;
- от 3 до 6 месяцев: 63 190 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев: 375 407 тыс. рублей;
- более 1 года: 280 652 тыс. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: отсутствуют;
- от 1 до 3 месяцев: 1 027 тыс. рублей;
- от 3 до 6 месяцев: 9 975 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев: 208 961 тыс. рублей;
- более 1 года: 419 111 тыс. рублей.

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

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

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

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	97,2	66,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	136,7	86,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	44,0	15,3



## 25 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, степень риска определяется в соответствии с уровнями кредитного риска, установленными ЦБ РФ, для отдельных классов активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Основной капитал	625 047	750 792
Дополнительный капитал	13 723	(140 561)
<b>Всего капитала</b>	<b>638 770</b>	<b>610 231</b>
 <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	 <b>5 548 850</b>	 <b>3 837 504</b>
 <b>Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	 <b>11,5</b>	 <b>15,9</b>

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 26 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	328 521	196 227
Гарантии	41 444	116 775
Аккредитивы	-	314 109
	<b>369 965</b>	<b>627 111</b>

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловных обязательств Банка.

## 27 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Сроком менее 1 года	36 465	26 895
Сроком от 1 года до 3 лет	72 930	53 790
	<b>109 395</b>	<b>80 685</b>

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

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 24 717 тыс. рублей (2011 год: 22 442 тыс. рублей). См. Примечание 10.

## 28 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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.

**(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

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

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

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

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

## 29 Управление фондами и депозитарные услуги

### (а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

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

### (б) Депозитарные услуги

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

## 30 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является компания Bencare Limited, зарегистрированная на Кипре и владеющая 100% долей Банка. Конечными бенефициарами Банка является группа физических лиц. Материнское предприятие Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### (б) Операции с членами Совета и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты, выданные клиентам	16 311	15,0	13 414	15,0
Резерв под обесценение	(522)	-	(201)	
Текущие счета и депозиты клиентов	45 265	6,5	59 216	6,3

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	2 435	1 068
Процентные расходы	(2 912)	(1 740)
Создание резерва под обесценение	(321)	-

За 2012 год общий размер вознаграждения членам Совета Банка и Правления Банка, включая заработную плату, премии, все текущие вознаграждения, составил 31 276 тыс. рублей (2011 год: 56 235 тыс. рублей).

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

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оцениваемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, рассчитывается на основе рыночных цен без вычета расходов на совершение операций на отчетную дату.

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство сделало вывод о том, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и рыночных процентных ставок.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых доступны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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.

### (а) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 152 481	2 152 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	66 815	66 815
	<b>2 219 296</b>	<b>2 219 296</b>

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

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 885 317	2 885 317
- Долевые инструменты	1 077	1 077
	<b>2 886 394</b>	<b>2 886 394</b>

Г-н Жидков В.О.  
Председатель Правления



Г-жа Лорина М.М.  
Главный бухгалтер