

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) («Банк») был создан в 2003 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 21 декабря 2006 года Банк изменил правовую форму с общества с ограниченной ответственностью (ООО) на закрытое акционерное общество (ЗАО). Банк действует на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») в декабре 2006 года.

На 31 декабря структура акционеров была следующей:

<b>Акционер</b>	<b>2012 год</b> <b>%</b>	<b>2011 год</b> <b>%</b>
ООО «ГК НФК»	50,00007	50,00007
ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	49,99993	–
ЗАО «Центррыбодукт»	–	49,99993
<b>Итого</b>	<b>100,00000</b>	<b>100,00000</b>

Фактический общий контроль над деятельностью Банка осуществляется г-ном Цветковым Н.А.

Основная деятельность Банка заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за ее пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импортфактора для иностранных факторинговых компаний. Банк является членом Factors Chain International (FCI), International Factors Group (IFG) – специализированных ассоциаций профессиональных участников рынка факторинга в мире, а также Восточно-Европейской Факторинговой Ассоциации и Ассоциации Факторинговых Компаний. Банк является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг.

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не владел никакими дочерними компаниями.

Головной офис Банка расположен в Москве, Банк имеет 21 представительство (31 декабря 2011 года: 21) на территории Российской Федерации. Юридический адрес Банка – Москва, 115114, ул. Кожевническая, д. 14. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2012 году составила 400 человек (2011 – 369) и по состоянию на 31 декабря 2012 года – 451 человек (2011 – 446).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности («РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль / (убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	<b>2012 год</b>		<b>2011 год</b>	
	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль за год</b>	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль за год</b>
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета</b>	2 647 270	97 704	2 619 160	160 258
Влияние начисленных процентов	1 041	13 930	(12 889)	8 969
Обесценение финансовых активов	169 845	17 708	152 137	(21 670)
Исключение нематериальных активов	(7 057)	788	(7 845)	(7 845)
Отложенные налоги	25 335	1 817	23 518	20 094
Прочее	(18 814)	(8 732)	(10 082)	(7 676)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>2 817 620</b>	<b>123 215</b>	<b>2 763 999</b>	<b>152 130</b>

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

*Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»*

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), кредиты и дебиторская задолженность*

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторине) и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии, которые связаны с факторинговыми операциями Банка. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Сегментная отчетность

В течение 2012 и 2011 годов Банк осуществлял деятельность в одном операционном сегменте.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

#### *Усовершенствования МСФО*

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Суждения

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и финансирования дебиторской задолженности (факторинг). Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, финансирования дебиторской задолженности (факторинг) или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	906 737	843 781
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	45 832	55 866
Прочее	479	522
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>953 048</b>	<b>900 169</b>

Банк не осуществлял неденежных операций в течение 2012 года. К неденежным операциям Банка в течение 2011 года относится увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли в сумме 544 000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел текущие счета в рублях в шести российских банках (31 декабря 2011 года – в восьми), в долларах США – в трех банках (31 декабря 2011 года – в четырех), в фунтах стерлингов Соединенного королевства – в одном банке (31 декабря 2011 года – в одном), в евро – в одном банке (31 декабря 2011 года – в одном).

#### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 900	30 285
Срочные депозиты и кредиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1 267 954	954 256
Векселя	–	305 675
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1 312 854</b>	<b>1 290 216</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты были размещены в пяти российских банках (31 декабря 2011 года – в трех) со сроком погашения от менее одного месяца до 5 месяцев (31 декабря 2011: от менее одного месяца до 6 месяцев), и с процентными ставками 3,75%-4,60% по средствам в долларах США и 3,50%-4,00% по средствам в евро (31 декабря 2011: 3,50% в долларах США и 3,50%-4,75% в евро).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк владел обыкновенными векселями трех российских банков с процентной ставкой 7,49%-7,99% в рублях и 4,01% в евро со сроками погашения от 1 месяца до 6 месяцев.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

	2012 год	2011 год
Факторинг с регрессом	5 397 042	6 064 058
Факторинг без регресса	4007 566	2 750 018
Кредиты клиентам	1 779 019	1 676 129
	<b>11 183 627</b>	<b>10 490 205</b>
За вычетом встречных требований клиентов по финансированию	(27 578)	(103 354)
	<b>11 156 049</b>	<b>10 386 851</b>
За вычетом резерва под обесценение	(327 292)	(526 652)
<b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b>	<b>10 828 757</b>	<b>9 860 199</b>

### Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по классам:

	Факторинг с регрессом 2012 год	Факторинг без регресса 2012 год	Кредиты клиентам 2012 год	Итого 2012 год
На 1 января 2012 года	339 538	171 837	15 277	526 652
Расходы за год	14 142	16 902	10 646	41 690
Списанные суммы	(200 427)	(40 623)	—	(241 050)
На 31 декабря 2012 года	<b>153 253</b>	<b>148 116</b>	<b>25 923</b>	<b>327 292</b>
Обесценение на индивидуальной основе	123 290	127 479	11 711	262 480
Обесценение на совокупной основе	29 963	20 637	14 212	64 812
	<b>153 253</b>	<b>148 116</b>	<b>25 923</b>	<b>327 292</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>187 966</b>	<b>170 085</b>	<b>11 711</b>	<b>369 762</b>

	Факторинг с регрессом 2011 год	Факторинг без регресса 2011 год	Кредиты клиентам 2011 год	Итого 2011 год
На 1 января 2011 года	365 633	227 539	12 474	605 646
Расходы за год	852	8 639	2 803	12 294
Списанные суммы	(26 947)	(64 341)	—	(91 288)
На 31 декабря 2011 года	<b>339 538</b>	<b>171 837</b>	<b>15 277</b>	<b>526 652</b>
Обесценение на индивидуальной основе	306 897	158 022	9 476	474 395
Обесценение на совокупной основе	32 641	13 815	5 801	52 257
	<b>339 538</b>	<b>171 837</b>	<b>15 277</b>	<b>526 652</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>358 601</b>	<b>172 037</b>	<b>9 476</b>	<b>540 114</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты (продолжение)

### Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 23 550 тыс. руб. (2011 год – 23 906 тыс. руб.).

Списание кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) может произойти только после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Правления Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, были списаны финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на сумму 241 050 тыс. руб. (2011 год – 91 288 тыс. руб.).

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Гарантии полученные;
- ▶ Дебиторская задолженность.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредитов клиентам, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 4 125 869 тыс. руб. (37% от совокупного кредитного портфеля) (2011 год: 4 386 354 тыс. руб. или 42%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 29 768 тыс. руб. (2011 год: 23 760 тыс. руб.).

Финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 год	2011 год
Торговые компании	2 987 386	2 124 840
Строительство и отделочные материалы	2 576 941	1 434 887
Производство и оптовая торговля продуктами питания и напитками	1 597 351	3 172 276
Производство и оптовая торговля компьютерами и бытовой техникой	1 131 999	819 316
Инвестиции и финансы	1 001 228	622 271
Сельское хозяйство	562 114	846 256
Металлургия и машиностроение	117 235	138 948
Сфера услуг	97 617	128 348
Химия и нефть	75 577	103 183
Физические лица	57 530	56 982
Прочее	951 071	939 544
	<b>11 156 049</b>	<b>10 386 851</b>

## 8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 год	2011 год
Расход по налогу	41 070	62 797
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 817)	(20 094)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>39 253</b>	<b>42 703</b>

(в тысячах российских рублей)

## 8. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2012 и 2011 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 год	2011 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>162 468</b>	<b>194 833</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>32 494</b>	<b>38 966</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 759	1 017
Расходы по налогу на прибыль предыдущего периода	–	2 720
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>39 253</b>	<b>42 703</b>

В течение 2011 года в Банке прошла выездная налоговая проверка за 2008-2010 годы. Банку было предписано доначислить налог на прибыль за предыдущий период в сумме 2 720 тыс. руб., а также пени и штрафы в размере 614 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		
	2010 год	2011 год	2011 год	2012 год	2012 год
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	–	9 232	9 232	(4 384)	4 848
Выпущенные ценные бумаги	–	200	200	184	384
Прочие активы	–	1 569	1 569	(158)	1 411
Прочие обязательства	4 059	8 458	12 517	6 175	18 692
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>4 059</b>	<b>19 459</b>	<b>23 518</b>	<b>1 817</b>	<b>25 335</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	629	(629)	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	(6)	–	–	–
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>635</b>	<b>(635)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>3 424</b>	<b>20 094</b>	<b>23 518</b>	<b>1 817</b>	<b>25 335</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Предоплата	49 275	54 316
Предоплата по операционным налогам	105 259	24 244
Основные средства, нетто	24 755	17 206
Нематериальные активы, нетто	76	389
<b>Прочие активы</b>	<b>179 365</b>	<b>96 155</b>

Предоплата по операционным налогам включает сумму требования по НДС в размере 75 791 тыс. руб., возникшего в результате выездной налоговой проверки, которую Межрайонная Инспекция ФНС России провела в Банке в 2011 году. На дату подписания финансовой отчетности Банк вовлечен в судебное разбирательство относительно указанного налогового требования. Руководство Банка считает, что позиция Банка будет поддержана судебным органом.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	139 193	96 405
Задолженность по уплате операционных налогов	61 573	53 323
Прочее	2 627	14 474
<b>Прочие обязательства</b>	<b>203 393</b>	<b>164 202</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 35 966 тыс. руб. (31 декабря 2011 года – 32 156 тыс. руб.) и начисленные вознаграждения сотрудникам в сумме 103 227 тыс. руб. – бонусы сотрудникам, в том числе, бонусы согласно программы долгосрочной мотивации (31 декабря 2011 года – 64 240 тыс. руб.)

## 10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от восьми российских банков (31 декабря 2011 года – от семи) со сроком погашения от менее одного месяца до 1 года (31 декабря 2011 года: от менее одного месяца до 1 года) и процентной ставкой 6,00%-9,00% по средствам в рублях, 2,30%-2,60% по средствам в евро и 2,60% по средствам в долларах США (31 декабря 2011 года: 5,50%-9,00% в рублях, 3,00% в евро, 1,00% в долларах США).

## 11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Облигации	1 269 598	2 040 063
Векселя	72 721	86 279
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 342 319</b>	<b>2 126 342</b>

Облигации были выпущены 15 апреля 2011 года номинальной стоимостью 2 000 000 руб. со сроком погашения 3 года и купонной процентной ставкой 10,00%. Купонная процентная ставка была изменена до 12,30% в течение 2012 года. В течение 2012 года 1 218 763 облигаций были выкуплены Банком в дату oferty и впоследствии 457 800 облигаций были вновь размещены на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя, выпущенные Банком, имели срок погашения от 2 месяцев до 2 лет (31 декабря 2011: от 1 до 7 месяцев) и процентные ставки 10,00% и 12,00% (31 декабря 2011: 9,00% и 10,00%).

(в тысячах российских рублей)

## 12. Срочные депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты клиентов представляют собой срочные депозиты семи российских компаний и одной иностранной компании (31 декабря 2011 года: восьми российских компаний и одной иностранной компании) со сроком погашения от менее одного месяца до одного года (31 декабря 2011: от менее одного месяца до 1 года) и ставкой процента 8,00%-11,50% по средствам в рублях и 4,50% по средствам в долларах США (31 декабря 2011: 6,00%-11,00% в рублях).

## 13. Текущие счета клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие счета состоят из текущих рублевых счетов трех российских компаний (2011 год – двух).

## 14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года находятся в обращении и полностью оплачены 2 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 000 руб. за одну акцию (2011 год: 2 000 000 обыкновенных акций).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общим Собранием Акционеров в июне 2012 года были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в общей сумме 69 594 тыс. руб. по обыкновенным акциям (34,7966 рубля за одну акцию), которые были выплачены в течение 2012 года. Общим Собранием Акционеров в мае 2011 года были объявлены дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в общей сумме 61 880 тыс. руб. по обыкновенным акциям (42,50 рубля за одну акцию).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 97 704 тыс. руб. (2011 год: 160 258 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

## 15. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.



(в тысячах российских рублей)

## 15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства зачастую приводит к их различному толкованию и изменениям, которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом. Также применение российского законодательства к финансовым инструментам характеризуется высокой степенью неопределенности и недостатком руководства к применению.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенной налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к предыдущим сделкам с взаимозависимыми лицами, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением нескольких типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2012 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 434	23 800
Гарантии	751 625	1 166 561
	<b>764 059</b>	<b>1 190 361</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	44 936	16 472
От 1 года до 5 лет	43 365	—
	<b>88 301</b>	<b>16 472</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>852 360</b>	<b>1 206 833</b>

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	929 175	693 855
Обслуживание дебиторской задолженности	382 407	310 413
Премия за принятие риска	123 562	132 292
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b>	<b>1 435 144</b>	<b>1 136 560</b>

## 17. Комиссионные и прочие доходы/расходы

Чистые комиссионные расходы включают:

	2012 год	2011 год
Комиссия, уплаченная ЦБ РФ	(1 317)	(1 027)
Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями	(16 639)	(8 288)
Прочее	(2 314)	(2 350)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(20 270)</b>	<b>(11 665)</b>

Прочие доходы/(расходы) включают:

	2012 год	2011 год
Расход от продажи финансирования дебиторской задолженности (факторинг)	(1 397)	8 646
Прочее	2 387	1 697
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>990</b>	<b>10 343</b>

## 18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	(460 659)	(420 548)
Отчисления на социальное обеспечение	(95 487)	(67 384)
Программа долгосрочной мотивации	(24 055)	(45 732)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(580 201)</b>	<b>(533 664)</b>
Содержание и аренда помещений	(74 099)	(67 498)
Юридические и консультационные услуги	(18 373)	(22 479)
Командировочные и сопутствующие расходы	(18 000)	(18 495)
Благотворительность	(17 143)	(4 656)
Услуги связи	(13 848)	(11 937)
Маркетинг и реклама	(13 064)	(18 905)
Ремонт и обслуживание основных средств	(9 888)	(9 175)
Операционные налоги	(7 894)	(7 350)
Офисные принадлежности	(4 659)	(3 968)
Информационные технологии	(4 290)	(4 033)
Периодические издания	(1 920)	(1 750)
Транспорт и доставка	(1 697)	(1 149)
Обучение персонала	(1 612)	(838)
Хранение документов	(1 531)	(225)
Охранные услуги	(1 510)	(1 239)
Прочее	(9 743)	(3 510)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(199 271)</b>	<b>(177 207)</b>

Программа долгосрочной мотивации предусматривает выплату бонусов ключевым сотрудникам за 2011-2013 годы. Начисленное долгосрочное вознаграждение предполагается выплатить сотрудникам в 2014 году в случае, если они продолжат работать в Банке до этого времени.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Цели и задачи функционирования системы управления рисками

- ▶ Защита интересов акционеров путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет организации системы контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков по всем направлениям деятельности.
- ▶ Обеспечение непрерывности процесса по контролю и минимизации рисков через регламентацию и автоматизацию.
- ▶ Закрепление предельно-допустимых значений риска, принимаемых Банком.
- ▶ Поддержание совокупного уровня риска Банка в рамках закрепленной в Политике управления рисками величины «аппетита» на риск.
- ▶ Построение эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими практиками рынка в целях повышения инвестиционной привлекательности Банка для российских и зарубежных инвесторов.
- ▶ Обеспечение единых подходов управления рисками во всей системе Банка.

### Определение ключевых областей управления рисками в Банке:

- ▶ Регламентация процесса управления рисками.
- ▶ Автоматизация системы риск-менеджмента.
- ▶ Идентификация рисков Банка.
- ▶ Непрерывный мониторинг уровня риска.
- ▶ Реализация принципа независимости служб риск-менеджмента от бизнес-подразделений.
- ▶ Информационное обеспечение всех служб риск-менеджмента и службы внутреннего контроля (СВК) Банка.

### Основные принципы построения системы управления рисками

Переход на комплексный, единый в рамках всего Банка подход к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, мониторинга и снижения (предотвращения), с целью обеспечения необходимых темпов роста стоимости бизнеса Банка.

Управление рисками предусматривает применение единых методов оценки уровня принимаемых структурными подразделениями рисков.

Управление рисками разработано с учетом действующих и находящихся в стадии рассмотрения законодательных актов РФ и нормативных документов Банка России. Подходы к контролю и управлению рисками в Банке основаны на рекомендациях и использовании лучшего мирового опыта.

Оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций:

- ▶ Бизнес-подразделения (Продавцы, Клиентское обслуживание), Казначейство, Бэк-офис.
- ▶ Специализированные службы риск-менеджмента, непосредственными задачами которых является управление рисками, в том числе Управление андеррайтинга, Общекорпоративная служба риск-мониторинга, Управление анализа финансовых рисков, Дирекция по управлению дебиторской задолженности.
- ▶ Другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе Дирекция по правовым и корпоративным вопросам, СВК и т.д.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Система управления рисками Банка

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную систему управления, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов риска независимо от бизнес-подразделений.

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров в форме принятия Политики управления рисками. Председатель Правления несет ответственность за реализацию утвержденной Стратегии.

Тактическое управление рисками в рамках определенных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка, в том числе:

- ▶ Комитет по управлению рисками – высший коллегиальный орган по управлению рисками; принимает решение по методологическим вопросам риск-менеджмента, а также условиям работы в конкретных отраслях или по нетиповым условиям факторингового обслуживания Клиентов. Комитет по управлению рисками в том числе обладает правом принятия решений по вопросам, относящимся к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету, как коллегиальный орган более высокого уровня по отношению к Комитету риск-мониторинга и Андеррайтинговому комитету.
- ▶ Комитет риск-мониторинга принимает решения по селекции Клиентов, условию их обслуживания, а также по прекращению, возобновлению или продолжению их обслуживания на прежних или измененных условиях по результатам планового или внепланового мониторинга в пределах лимита персональной ответственности.
- ▶ Андеррайтинговый комитет принимает решение по крупным суммам лимитов на Дебиторов.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по принятию и регулированию кредитных рисков, не связанных с факторинговыми операциями.

Оперативное управление рисками осуществляется в рамках определенных полномочий службами риск-менеджмента и другими службами Банка в пределах их компетенции.

#### Алгоритм организации процесса управления риском

- ▶ Идентификация – выявление рисков;
- ▶ Оценка – определение величины риска в соответствии с принятой в Банке методологией. Оценка осуществляется соответствующими коллегиальными органами Банка, бизнес-подразделениями, службами риск-менеджмента и другими подразделениями Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Ограничение/управление производится в соответствии с принятой в Банке методологией. Ограничение/управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы Банка, бизнес-подразделения, службы риск-менеджмента и другие подразделения Банка в рамках своей компетенции;
- ▶ Мониторинг – контроль над текущим уровнем риска осуществляется службами риск-менеджмента, СВК, коллегиальными органами и бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

#### Методы, применяемые при управлении рисками

- ▶ Установка лимитов риска на возможные потери;
- ▶ Установление нормативов и ограничений по условиям обслуживания клиентов;
- ▶ Мониторинг (верификация) действительности переданного обеспечения по рисковым операциям;
- ▶ Диверсификация операций;
- ▶ Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ▶ Определение адекватного уровня доходности для покрытия потерь по рисковым видам деятельности (определение риск премии);
- ▶ Составление «exit strategy» на случай реализации рисков.

Конкретные методы управления каждым отдельным значимым для Банка риском закрепляются в методиках, принципах и нормативных документах, регламентирующих управление соответствующим риском.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специальных разработанных процедур (верификации, сверки и управление переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций и принятой международной практики факторинговых отношений. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Банк значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Банк рассматривает данные процедуры, как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. Оценка и управление кредитными рисками клиентов и дебиторов в Банке строго разделены в рамках отдельных подразделений риск-менеджмента.

#### Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени дебиторов. Дебиторы возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2012 год	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Средства в кредитных организациях	6	1 312 854	–	–	–	1 312 854
Факторинг и кредиты клиентам	7					
Факторинг с регрессом		913 578	4 248 335	44 269	190 860	5 397 042
Факторинг без регресса		737 770	3 068 123	56	174 039	3 979 988
Кредиты клиентам		764 948	1 001 455	905	11 711	1 779 019
		<b>2 416 296</b>	<b>8 317 913</b>	<b>45 230</b>	<b>376 610</b>	<b>11 156 049</b>
<b>Итого</b>		<b>3 729 150</b>	<b>8 317 913</b>	<b>45 230</b>	<b>376 610</b>	<b>12 468 903</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2011 год	2011 год	2011 год	2011 год	2011 год
Средства в кредитных организациях	6	1 290 216	–	–	–	1 290 216
Факторинг и кредиты клиентам	7					
Факторинг с регрессом		683 464	5 020 343	–	360 251	6 064 058
Факторинг без регресса		221 268	2 250 706	934	173 756	2 646 664
Кредиты клиентам		35 008	1 629 174	1 727	10 220	1 676 129
		<b>939 740</b>	<b>8 900 223</b>	<b>2 661</b>	<b>544 227</b>	<b>10 386 851</b>
<b>Итого</b>		<b>2 229 956</b>	<b>8 900 223</b>	<b>2 661</b>	<b>544 227</b>	<b>11 677 067</b>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	Менее 30 дней	31–90 дней	Более 90 дней	Итого
	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	2 894	–	–	2 894
Факторинг без регресса	3 954	–	–	3 954
Кредиты клиентам	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>6 848</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>6 848</b>
	Менее 30 дней	31–90 дней	Более 90 дней	Итого
	2011 год	2011 год	2011 год	2011 год
Факторинг и кредиты клиентам				
Факторинг с регрессом	1 650	–	–	1 650
Факторинг без регресса	1 719	–	–	1 719
Кредиты клиентам	–	–	744	744
<b>Итого</b>	<b>3 369</b>	<b>–</b>	<b>744</b>	<b>4 113</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) представлена в Примечании 7.

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 год				2011 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	953 048	—	—	<b>953 048</b>	900 169	—	—	<b>900 169</b>
Средства в кредитных организациях	1 312 854	—	—	<b>1 312 854</b>	1 290 216	—	—	<b>1 290 216</b>
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	10 733 074	—	95 683	<b>10 828 757</b>	9 786 234	882	73 083	<b>9 860 199</b>
Текущий актив по налогу на прибыль	738	—	—	<b>738</b>	—	—	—	<b>—</b>
Отложенный актив по налогу на прибыль	25 335	—	—	<b>25 335</b>	23 518	—	—	<b>23 518</b>
Прочие активы	177 126	2 033	206	<b>179 365</b>	94 043	1 994	118	<b>96 155</b>
	<b>13 202 175</b>	<b>2 033</b>	<b>95 889</b>	<b>13 300 097</b>	<b>12 094 180</b>	<b>2 876</b>	<b>73 201</b>	<b>12 170 257</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	6 315 693	—	—	<b>6 315 693</b>	5 637 521	—	—	<b>5 637 521</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 342 319	—	—	<b>1 342 319</b>	2 126 342	—	—	<b>2 126 342</b>
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	95 042	—	1 939	<b>96 981</b>	50 959	29	72	<b>51 060</b>
Срочные депозиты клиентов	2 101 137	—	68 732	<b>2 169 869</b>	1 216 571	—	41 131	<b>1 257 702</b>
Текущие счета клиентов	354 222	—	—	<b>354 222</b>	167 026	—	—	<b>167 026</b>
Текущее обязательство по налогу на прибыль	—	—	—	<b>—</b>	2 405	—	—	<b>2 405</b>
Прочие обязательства	203 393	—	—	<b>203 393</b>	164 202	—	—	<b>164 202</b>
	<b>10 411 806</b>	<b>—</b>	<b>70 671</b>	<b>10 482 477</b>	<b>9 365 026</b>	<b>29</b>	<b>41 203</b>	<b>9 406 258</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>2 790 369</b>	<b>2 033</b>	<b>25 218</b>	<b>2 817 620</b>	<b>2 729 154</b>	<b>2 847</b>	<b>31 998</b>	<b>2 763 999</b>
<b>Внебалансовая нетто-позиция</b>	<b>827 985</b>	<b>245</b>	<b>24 130</b>	<b>852 360</b>	<b>1 206 833</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 206 833</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Для управления ликвидностью в долгосрочной перспективе и для финансирования соответствующих банковских проектов Банком проводится политика по увеличению срочности и уменьшению стоимости привлекаемых денежных ресурсов.

Банк заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинг) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Банка.

Таблица ниже показывает договорные сроки реализации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря.

	2012 год							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без опреде- ленного срока
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	953 048	—	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	6 068	246 299	422 638	637 849	—	—	—	—
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	366 587	815 282	9 481 144	26 304	25 369	114 071	—
Текущий налоговый актив	—	—	—	738	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	25 335	—	—	—
Прочие активы	3 306	17 737	24 472	83 763	20 695	—	—	29 392
	<b>962 422</b>	<b>630 623</b>	<b>1 262 392</b>	<b>10 203 494</b>	<b>72 334</b>	<b>25 369</b>	<b>114 071</b>	<b>29 392</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед кредитными организациями	—	2 459 092	2 156 601	1 700 000	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	26 952	32 153	1 283 214	—	—	—
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	96 981	—	—	—	—	—	—
Текущие счета клиентов	354 222	—	—	—	—	—	—	—
Срочные депозиты клиентов	—	41 075	1 278 878	849 916	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	59 117	41 049	31 034	72 193	—	—	—
	<b>354 222</b>	<b>2 656 265</b>	<b>3 503 480</b>	<b>2 613 103</b>	<b>1 355 407</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>608 200</b>	<b>(2 025 642)</b>	<b>(2 241 088)</b>	<b>7 590 391</b>	<b>(1 283 073)</b>	<b>25 369</b>	<b>114 071</b>	<b>29 392</b>
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	<b>608 200</b>	<b>(1 417 442)</b>	<b>(3 658 530)</b>	<b>3 931 861</b>	<b>2 648 788</b>	<b>2 674 157</b>	<b>2 788 228</b>	<b>2 817 620</b>



(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2011 год							Без опреде- ленного срока	Всего
	До востре- бования	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные		
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	900 169	—	—	—	—	—	—	—	900 169
Средства в кредитных организациях	3 428	163 829	535 697	587 262	—	—	—	—	1 290 216
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам	—	574 333	983 443	8 191 633	18 951	27 623	64 216	—	9 860 199
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	23 518	—	—	—	23 518
Прочие активы	103	31 365	7 305	18 674	18 795	—	1 985	17 928	96 155
	<b>903 700</b>	<b>769 527</b>	<b>1 526 445</b>	<b>8 797 569</b>	<b>61 264</b>	<b>27 623</b>	<b>66 201</b>	<b>17 928</b>	<b>12 170 257</b>
<b>Обязательства</b>									
Задолженность перед кредитными организациями	—	2 291 871	1 227 471	2 118 179	—	—	—	—	5 637 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	115 941	2 010 401	—	—	—	—	2 126 342
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	51 060	—	—	—	—	—	—	51 060
Текущие счета клиентов	167 026	—	—	—	—	—	—	—	167 026
Срочные депозиты клиентов	—	15 564	1 051 132	191 006	—	—	—	—	1 257 702
Текущее налоговое обязательство	—	—	—	2 405	—	—	—	—	2 405
Прочие обязательства	—	63 803	34 743	18 724	46 932	—	—	—	164 202
	<b>167 026</b>	<b>2 422 298</b>	<b>2 429 287</b>	<b>4 340 715</b>	<b>46 932</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>9 406 258</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>736 674</b>	<b>(1 652 771)</b>	<b>(902 842)</b>	<b>4 456 854</b>	<b>14 332</b>	<b>27 623</b>	<b>66 201</b>	<b>17 928</b>	<b>2 763 999</b>
<b>Накопленная нетто-позиция</b>	<b>736 674</b>	<b>(916 097)</b>	<b>(1 818 939)</b>	<b>2 637 915</b>	<b>2 652 247</b>	<b>2 679 870</b>	<b>2 746 071</b>	<b>2 763 999</b>	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2012 года</b>						
Средства кредитных организаций	—	2 466 032	2 198 460	1 780 390	—	6 444 882
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	27 500	152 402	1 370 829	1 550 731
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	96 981	—	—	—	96 981
Срочные депозиты клиентов	—	41 312	1 322 991	890 976	—	2 255 279
Текущие счета клиентов	354 222	—	—	—	—	354 222
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>354 222</b>	<b>2 604 325</b>	<b>3 548 951</b>	<b>2 823 768</b>	<b>1 370 829</b>	<b>10 702 095</b>

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2011 года</b>						
Средства кредитных организаций	—	2 308 262	1 262 426	2 207 263	—	5 777 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	77 000	2 212 819	—	2 289 819
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	—	51 060	—	—	—	51 060
Срочные депозиты клиентов	—	15 616	1 072 875	199 721	—	1 288 212
Текущие счета клиентов	167 026	—	—	—	—	167 026
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>167 026</b>	<b>2 374 938</b>	<b>2 412 301</b>	<b>4 619 803</b>	<b>—</b>	<b>9 574 068</b>

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2012 год	755 832	8 398	33 831	54 299	852 360
2011 год	1 170 818	5 540	30 475	–	1 206 833

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

В таблице ниже показаны средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря.

	2012 год			2011 год		
	Рос- сийский рубль	Доллар США	Другие валюты	Рос- сийский рубль	Доллар США	Другие валюты
Средства в кредитных организациях	–	4,15%	3,68%	7,91%	3,54%	3,97%
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	17,93%	11,64%	10,86%	17,27%	18,28%	16,18%
Кредиты клиентам	10,79%	6,95%	–	10,76%	6,90%	–
Средства кредитных организаций	8,34%	2,63%	2,54%	7,87%	1,00%	3,02%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,69%	–	–	10,45%	–	–
Срочные депозиты клиентов	10,37%	4,49%	–	9,66%	–	–

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год	Изменение в валютном курсе, в % 2011 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год
Доллар США	10,72%	5 395	12,50%	10 266
Доллар США	-10,72%	(5 395)	-12,50%	(10 266)
Евро	9,49%	2 895	11,77%	3 514
Евро	-9,49%	(2 895)	-11,77%	(3 514)

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2012 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2011 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	953 048	953 048	–	900 169	900 169	–
Средства в кредитных организациях	1 312 854	1 307 349	(5 505)	1 290 216	1 290 942	726
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	10 828 757	10 812 359	(16 398)	9 860 199	9 853 705	(6 494)
Прочие активы	154 534	154 534	–	78 560	78 560	–
	<b>13 249 193</b>	<b>13 227 290</b>	<b>(21 903)</b>	<b>12 129 144</b>	<b>12 123 376</b>	<b>(5 768)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	6 315 693	6 315 052	641	5 637 521	5 646 323	(8 802)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 342 319	1 343 165	(846)	2 126 342	2 068 960	57 382
Текущие счета клиентов	354 222	354 222	–	167 026	167 026	–
Расчеты с клиентами по факторинговому операциям	96 981	96 981	–	51 060	51 060	–
Срочные депозиты клиентов	2 169 869	2 171 728	(1 859)	1 257 702	1 264 653	(6 951)
Прочие обязательства	203 393	203 393	–	164 202	164 202	–
	<b>10 482 477</b>	<b>10 484 541</b>	<b>(2 064)</b>	<b>9 403 853</b>	<b>9 362 224</b>	<b>41 629</b>
<b>Итого непризнанный расход</b>			<b>(23 967)</b>			<b>35 861</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выдал кредиты физическим лицам (сотрудникам Банка). Данные кредиты обладают низким кредитным риском, соответственно процентная ставка по ним ниже, чем рыночная процентная ставка по кредитам, представленным сторонним физическим лицам.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

## 21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

	2012 год		2011 год	
	<i>Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем (ФК Уралсиб)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Денежные средства и эквиваленты</b>	<b>35 043</b>	<b>–</b>	<b>50 953</b>	<b>–</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>157 743</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Кредиты на 1 января	818 973	30 772	897 254	54 663
Кредиты, выданные в течение года	7 265 075	–	6 362 123	17 566
Кредиты, погашенные в течение года	(7 196 398)	(2 741)	(6 440 404)	(41 216)
Влияние изменения курса иностранной валюты	(202)	(1 663)	–	(241)
<b>Кредиты на 31 декабря, всего</b>	<b>887 448</b>	<b>26 368</b>	<b>818 973</b>	<b>30 772</b>
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	(13 618)	–	(7 158)	–
<b>Непогашенное финансирование дебиторской задолженности (факторинг) и кредиты на 31 декабря, нетто</b>	<b>873 830</b>	<b>26 368</b>	<b>811 815</b>	<b>30 772</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>12 434</b>	<b>–</b>	<b>23 800</b>	<b>–</b>
<b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам</b>	<b>60 740</b>	<b>1 954</b>	<b>90 768</b>	<b>2 479</b>
<b>Процентный доход по средствам в кредитных организациях</b>	<b>7 436</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Обесценение процентных активов</b>	<b>(6 460)</b>	<b>–</b>	<b>310</b>	<b>–</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>62</b>	<b>–</b>	<b>180</b>	<b>–</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>3 174 291</b>	<b>–</b>	<b>3 001 963</b>	<b>–</b>
<b>Процентный расход по средствам кредитных организаций</b>	<b>180 337</b>	<b>–</b>	<b>102 109</b>	<b>–</b>
Депозиты на 1 января	1 021 000	–	199 411	–
Депозиты, привлеченные в течение года	3 318 245	–	1 671 009	–
Депозиты, погашенные в течение года	(2 421 000)	–	(849 688)	–
Влияние изменения курса иностранной валюты	4 619	–	268	–
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>1 922 864</b>	<b>–</b>	<b>1 021 000</b>	<b>–</b>
Текущие счета клиентов	354 222	–	166 256	–
<b>Процентный расход по депозитам</b>	<b>(141 948)</b>	<b>–</b>	<b>(77 420)</b>	<b>–</b>
<b>Комиссионный доход</b>	<b>679</b>	<b>–</b>	<b>305</b>	<b>–</b>
<b>Прочий доход</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 205</b>	<b>–</b>
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</b>	<b>(93)</b>	<b>–</b>	<b>(1 007)</b>	<b>–</b>
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>–</b>	<b>(77 885)</b>	<b>–</b>	<b>(86 375)</b>
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(20 195)</b>	<b>–</b>	<b>(17 546)</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 год, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристик риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	2 544 840	2 457 721
Дополнительный капитал	136 823	140 588
Суммы, вычитаемые из капитала	(10 823)	(8 234)
<b>Итого капитал</b>	<b>2 670 840</b>	<b>2 590 075</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 626 084</b>	<b>18 858 680</b>
Норматив достаточности капитала	12,95%	13,73%

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 год

На 31 декабря 2012 и 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	2 817 620	2 763 999
Капитал 2-го уровня	—	—
<b>Итого капитал</b>	<b>2 817 620</b>	<b>2 763 999</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>12 049 056</b>	<b>11 454 807</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,38%	24,13%
Общий норматив достаточности капитала	23,38%	24,13%

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Огоньков

Алексей Г. Брындин



Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2013 года