

**Примечания к финансовой отчетности**  
 (в тысячах российских рублей)

**1 Основная деятельность**

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Росинтербанк" (далее Банк) был создан в 1990 году.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED	41,00%	84,30%
ООО ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ОДИССЕЙ	19,50%	0,00%
GERAMAX INVESTMENT LTD	18,30%	
Гвелесиани Георгий Леванович	1,50%	3,14%
Салахетдинов Марат Хамзинович	1,50%	3,14%
Закеров Рамиль Салехович	1,50%	3,13%
Чернуха Марина Валерьевна	15,00%	3,13%
Линева Татьяна Николаевна	1,50%	3,13%
Прочие акционеры	0,20%	0,03%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций номер 226, выданную 9 августа 2012 года, лицензию на привлечение во вклады денежные средства физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основными видами осуществляемых операций Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, операции с пластиковыми картами, зарплатные проекты, денежные переводы, банковские ячейки, операции с ценными бумагами, документарные операции, выдача банковских гарантий, дистанционное обслуживание.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Государственное свидетельство о включении Банка в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов №714

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Совет директоров Банка возглавляет Гвелесиани Георгий Леванович

Банк имеет 4 филиала, расположенных в городах Санкт-Петербург, Тюмень, Ярославль и Краснодар. Филиал в Краснодаре был открыт в 2012 году.

Банк находится по адресу: 107045, г. Москва, ул. Сretenка, дом 16/2.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 781 человек (2011 г.: 239 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 647 человек (2012 г.: 631 человек).

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования и в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 32 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Примняемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS)» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и заменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы: лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являлись обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

2013 года или после этой даты, и в дальнейшем, **далее - МСФО (IAS) 19**), **выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности: путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам, с установленными выплатами.**

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 18 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

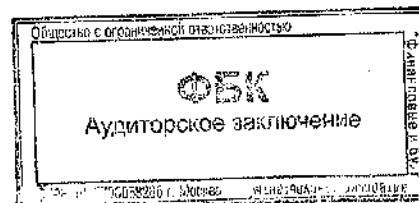
В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS)10 повлияет на финансовую отчетность.



МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" к ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей учитываемой организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

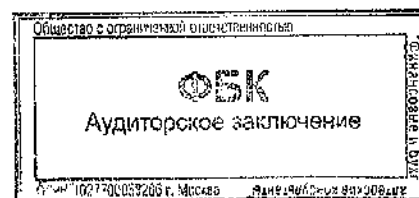
Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости



12

**Справедливая стоимость** — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может производиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

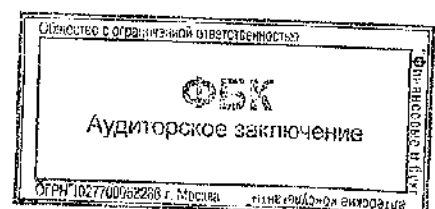
- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.



Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любые изменения справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

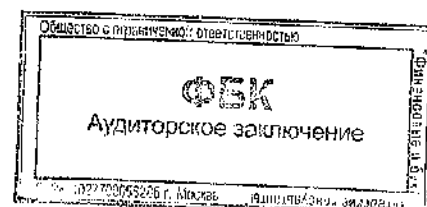
#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.



Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки суммы в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании неревальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной суммы, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание неревальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебных, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

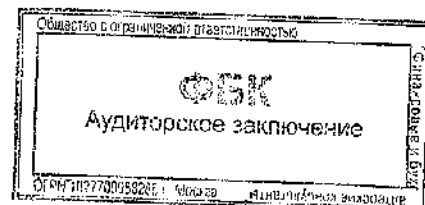
#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.





При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «ковернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете с прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

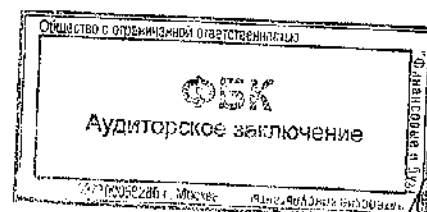
Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.





В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перепродать их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
  - б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
  - г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
- Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной осудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

#### 4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.12 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

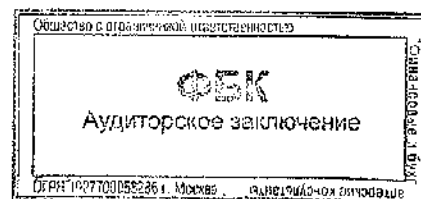
Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.



8

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.13 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования
Автомобили (инкассация)	10,00%
Автомобили	20,00%
Оргтехника	20,00%
Компьютерная техника	20,00%
Прочие основные средства	5,00%
Капитальные вложения в арендованные помещения	6-12,5%
Мебель	10,00%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.14 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

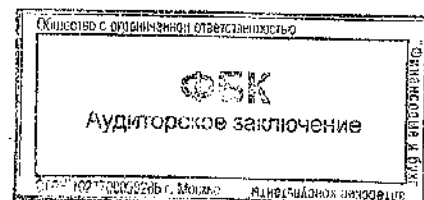
Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от X-Y% в год.

#### 4.15 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.



#### 4.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### 4.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### 4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.20 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

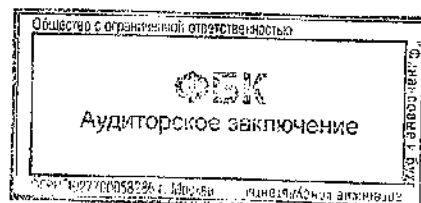
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.22 Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу Банка, выплачиваются по решению Общего собрания акционеров (Общего собрания участников) и отражаются как собственный капитал.

#### 4.23 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.



#### 4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.25 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

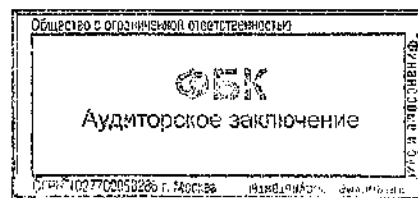
#### 4.27 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.



Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.  
Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.26 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### 4.29 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.30 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### 4.31 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, предоставляемых на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.33 Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### 4.34 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	28 042	40 835
По кредитам клиентам	1 496 488	440 246
По факторинговым операциям	20 886	87 837
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 545 526</b>	<b>568 918</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 286	19 815
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 600 822</b>	<b>588 733</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(17 736)	(43)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(129 202)	(41 886)
По депозитам клиентов, физических лиц	(793 905)	(152 043)
По выпущенным ценным бумагам	(45 866)	(19 040)
По факторинговым операциям	(697)	(427)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(987 406)</b>	<b>(213 438)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(987 406)</b>	<b>(213 438)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>613 416</b>	<b>375 295</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел текущих не просроченных кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г. на имел текущих непросроченных кредитов по которым не начислялись проценты)

### 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
----------------------------	--------------------------	--	----------------------------

Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход



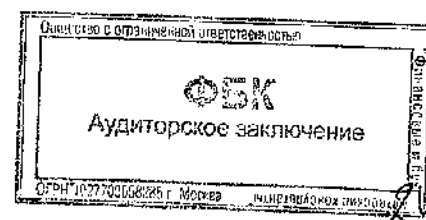
По кредитам клиентам	56 519		(294 524)	351 043
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>56 519</b>	<b>-</b>	<b>(294 524)</b>	<b>351 043</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	440	-	418	418
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	440		418	418
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>418</b>	<b>418</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>56 959</b>	<b>-</b>	<b>(294 106)</b>	<b>351 481</b>

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резерва под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	844		55 675	56 519
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>844</b>	<b>-</b>	<b>55 675</b>	<b>56 519</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	440	440
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	-		440	440
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>440</b>	<b>440</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>844</b>	<b>-</b>	<b>56 115</b>	<b>56 959</b>

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 138	(22 770)	3 368	6 279	-	6 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 517	8 517	-	2 854	2 854
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 169	-	9 169	(9 169)	-	(9 169)
Дивиденды полученные	-	393	393	-	-	-
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>35 307</b>	<b>(13 860)</b>	<b>21 447</b>	<b>(2 890)</b>	<b>2 854</b>	<b>(36)</b>



## 8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	45 002	35 195
По расчетным операциям	6 423	1 543
По выданным гарантиям	32 885	5 198
По операциям с ценными бумагами	-	10 209
По операциям с иностранной валютой	2 793	1 208
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 718	-
Прочее	2 222	617
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>91 021</b>	<b>63 970</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 450)	(741)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 178)	(1 061)
По брокерским и аналогичным договорам	(10 877)	(1 383)
Проведение операций с валютными ценностями	(7 480)	(1 500)
Прочее	-	(7)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(27 785)</b>	<b>(4 692)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>63 236</b>	<b>49 278</b>

## 9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	98 816	36 164
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	69 528	148
Прочее	2 293	321
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>168 636</b>	<b>36 631</b>

Штрафы и пени получены Банком от неисполнения контрагентами условий заключенных с ними кредитных договоров.



	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	1 544 564	9 587
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(308 913)	(1 917)
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	298 636	(2 207)
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(10 275)</b>	<b>(5 463)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	1 230	-	17 441	-	18 671
Основные средства: амортизация и переоценка	1 084	-	377	-	1 461
Прочие	1 520	-	9 203	-	10 723
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 834</b>	<b>-</b>	<b>27 021</b>	<b>-</b>	<b>30 855</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 834</b>	<b>-</b>	<b>27 021</b>	<b>-</b>	<b>30 855</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 327	-	(1 327)	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 327</b>	<b>-</b>	<b>(1 327)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>2 506</b>	<b>-</b>	<b>28 348</b>	<b>-</b>	<b>30 855</b>

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	129		1 101		1 230
Основные средства: амортизация и переоценка	92		992		1 084
Прочие	685		835		1 520
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>906</b>	<b>-</b>	<b>2 928</b>	<b>-</b>	<b>3 834</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>906</b>	<b>-</b>	<b>2 928</b>	<b>-</b>	<b>3 834</b>
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 327		1 327
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 327</b>	<b>-</b>	<b>1 327</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>906</b>	<b>-</b>	<b>1 601</b>	<b>-</b>	<b>2 507</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

#### 12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	1 534 289	4 124
Прибыль или убыток за год	1 534 289	4 124
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	657 000	474 500
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1,79	0,01

#### 13 Дивиденды

	2012	2011		
	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января			17	
Дивиденды, объявленные в течение года			-	
Дивиденды, выплаченные в течение года			-	
Дивиденды к выплате за 31 декабря			17	

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	819 945	1 320 980
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	284 581	315 216
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 673 427</b>	<b>1 636 198</b>

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ЗАО КБ "ГЛОБЭКСБАНК", ОАО "Банк Уралсиб", РНКО "Платежный Центр" ООО, АКБ "Росевробанк" ОАО и Commerzbank AG, Germany (2011 г. ЗАО КБ "ГЛОБЭКСБАНК", ОАО "Банк Уралсиб", АКБ "РосЕвроБанк", ОАО АКБ "Металлинвестбанк" и СБ Банк (ООО)).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2011 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	986 092	966 210
Корпоративные еврооблигации	405 947	-
Корпоративные облигации	307 818	-
Векселя	244 947	-
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>1 944 804</b>	<b>966 210</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	11	-
<b>Всего долевые ценные бумаги</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
Производные финансовые инструменты	815	-
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>815</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 945 630</b>	<b>966 210</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Долговые займы Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ (2011 г.: вложения в ОФЗ).

Корпоративные еврооблигации представлены вложениями в еврооблигации эмитентов: Ситроникс, RUSSIAN STAND, AK BARS BANK, GPB Eurobond Finance PLC, Nomos Capital PLC, Alfa MTN Issuance LTD, CBOM Finance PLC, Минфин РФ, RSHB Capital S.A., VEB FINANCE PLC.

Корпоративные облигации представлены вложениями в облигации следующих эмитентов: Транскапиталбанк, МетКомБанк, Татфондбанк, Локо-Банк, Промсвязьбанк, Россельхозбанк и МоскКредБанк.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 представлена следующим образом:

Векселя представлены вложениями в векселя следующих кредитных организаций: КБ "РМБ" ЗАО и ОАО Банк ВТБ.

Вложения в акции - акции Газпром.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

# 16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 378 718	168 790
Прочие счета в финансовых учреждениях	429 246	411 956
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 807 964</b>	<b>580 746</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>1 807 964</b>	<b>580 746</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представлены остатками на транзитных счетах для проведения операций по купле-продаже иностранной валюты, открытыми для расчетов с ВТБ 24 ЗАО (2011: СТБ 24 ЗАО)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию на 31 декабря 2012 года

Контрагент	Регион	Валюта	Связанная сторона	Срок действия	Дата начала операции	Дата окончания операции	Балансовая стоимость
ООО КБ "Платина", Россия	Россия	Рубли	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	499
РНКО "Платежный Центр" ООО, Россия	Россия	Доллары США	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	32 607
АКБ "Росевробанк" ОАО, Россия	Россия	Доллары США	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	42 781
ОАО "Банк Уралсиб"	Россия	Доллары США	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	54 393
АКБ "Русславбанк" ЗАО, Россия	Россия	Доллары США	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	608
АКБ "Инвестторгбанк", Россия	Россия	Доллары США	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	201
АКБ "Русславбанк" ЗАО, Россия	Россия	Евро	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	382
АКБ "Инвестторгбанк", Россия	Россия	Евро	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	102
РНКО "Платежный Центр" ООО, Россия	Россия	Евро	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	3 156
АКБ "Росевробанк" ОАО, Россия	Россия	Евро	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	365 676
ОАО "Банк Уралсиб"	Россия	Евро	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	12 286
Commerzbank AG, Germany	Россия	Прочие валюты	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	5 449
Commerzbank AG, Germany	Россия	Прочие валюты	нет связи	До востребования и менее 1 месяца	00.01.1900	00.01.1900	5 949
<b>Итого</b>							<b>524 098</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой:

Контрагент	Регион	Валюта	Связанная сторона	Срок действия	Дата начала операции	Дата окончания операции	Балансовая стоимость
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	Россия	Рубли	Нет связи		30.12.2011	10.01.2012	20 002
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	Россия	Рубли	Нет связи		30.12.2011	10.01.2012	70 008
ОАО АКБ "Металлинвестбанк"	Россия	Рубли	Нет связи	до востребования и менее месяца	30.12.2011	10.01.2012	30 002
МБК "НОМОС-БАНК" (ОАО)	Россия	Доллары США	Нет связи		30.12.2011	10.01.2012	46 294
ОАО "Банк Уралсиб"	Россия	Доллары США	Нет связи		30.12.2011	10.01.2012	484



Итого 168 790

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

#### 17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам	10 464 667	2 597 497
Кредиты индивидуальным предпринимателям	230 170	19 926
Кредиты физическим лицам - потребительские	415 214	1 556 713
Кредиты физическим лицам - ипотечные	2 143 182	953 427
Кредиты физическим лицам - автокредитование	5 572	8 733
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	29 517	
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 286 322	5 134 296
Резерв под обесценение	(351 043)	(56 519)
Всего кредиты и авансы клиентам	12 937 278	5 077 777

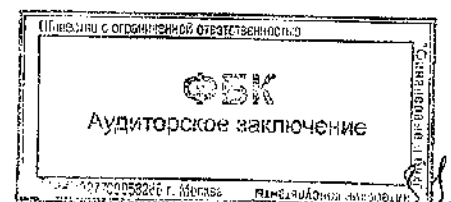
В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных (2011: не предоставлял кредитов по ставкам ниже рыночных)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	41 999	94	81	13 959	386	-	56 519
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	286 199	1 524	19 708	(12 555)	(365)	34	294 524
Резерв под обесценение за 31 декабря	328 198	1 618	19 789	1 404	1	34	351 043

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительским кредитам	Кредиты физическим лицам ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	632			212		844
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	41 367	94	81	13 747	386	55 675



Резерв под обесценение за 31 декабря	41 999	94	81	13 959	386	56 519
--	--------	----	----	--------	-----	--------

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

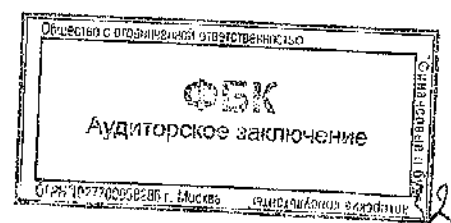
	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	5 324 366	40,1%	1 317 836	25,7%
Промышленность	439 329	3,3%	36 417	0,7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	723 639	5,4%	108 271	2,1%
Энергетика	364 824	2,7%	-	0,0%
Строительство	2 767 452	20,8%	813 318	15,9%
Связь и телекоммуникации	0	0,0%	262 866	5,1%
Финансы и инвестиции	306 718	2,3%	22 688	0,4%
Транспорт	15 249	0,1%	18 283	0,4%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 207	0,0%	-	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	199 642	1,5%	37 744	0,7%
Физические лица	2 829 106	21,3%	2 516 873	49,0%
Прочее	218 531	1,6%	-	0,0%
Производство	97 359	0,7%	-	0,0%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>13 288 322</b>	<b>99,8%</b>	<b>5 134 296</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(351 043)		(56 519)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>12 937 279</b>		<b>5 077 777</b>	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщика (2011 г.: 22 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 250 000 тыс. руб. (2011 г.: 40 000 тыс. руб.) Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 306 479 тыс. руб., или 32,4% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 3 822 271 тыс. руб. или 75,3%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования <i>Кредиты, обеспеченные:</i>	2 134 925	30 638	198 115	752 849	-	29 026	- 3 145 553
Ликвидные ценные бумаги	1 312 889	-	133 578	-	-	-	- 1 446 467
Гарантии и поручительства	3 697 785	57 300	24 016	306 664	723	-	- 4 086 488
Недвижимость	1 210 348	18 773	2 545	1 083 669	-	491	- 2 315 826
Товар в обороте	1 203 907	1 326	13 971	-	4 849	-	- 1 224 053
Ценные бумаги, выпущенные банком	450 596	122 133	38 423	-	-	-	- 611 152
Прочее	454 217	-	4 566	-	-	-	- 458 783
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценения</b>	<b>10 464 667</b>	<b>230 170</b>	<b>415 214</b>	<b>2 143 182</b>	<b>5 572</b>	<b>29 517</b>	<b>- 13 288 322</b>

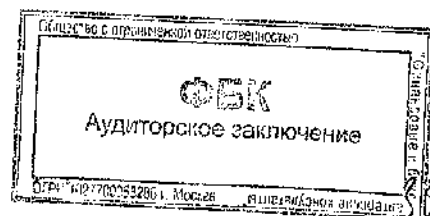


Далее представлена информация о заполовом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимате лям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования <i>Кредиты,</i> <i>обеспеченные:</i>	116 027		222 826	41 403		380 256
Ликвидные ценные бумаги	133 297					133 297
Гарантии и поручительства	1 066 224	19 926	1 015 649	7 613		2 109 412
Недвижимость	860 238		251 691	723 701		1 835 630
Ценные бумаги, выпущенные банком	289 263		43 935	180 710		513 908
Прочее	132 448		22 612		6 733	161 793
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 597 497</b>	<b>19 926</b>	<b>1 656 713</b>	<b>953 427</b>	<b>6 733</b>	<b>5 134 296</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

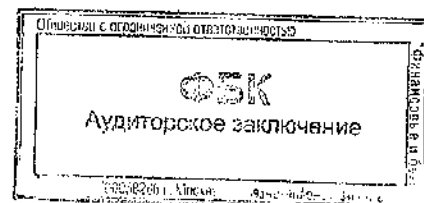
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	7 073 756	(4)	7 073 752	0,0%
- требующие контроля	154 014	(7 604)	146 410	4,9%
- субстандартные	17 878	(4 679)	13 199	26,2%
- сомнительные	101 797	(49 147)	52 650	48,3%
- убыточные	247 759	(207 593)	40 166	93,8%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>7 595 204</b>	<b>(269 028)</b>	<b>7 326 176</b>	<b>3,5%</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	153 136	-	153 136	0,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>153 136</b>	<b>-</b>	<b>153 136</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	207 806	-	207 806	0,0%
- требующие контроля	7	-	7	0,0%
- сомнительные	5 403	(2 148)	3 255	39,8%
- убыточные	16 488	(16 645)	841	94,9%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>229 702</b>	<b>(17 793)</b>	<b>211 909</b>	<b>7,7%</b>
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	1 550 485	(7)	1 550 478	0,0%
- убыточные	789	(789)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>1 551 274</b>	<b>(796)</b>	<b>1 550 478</b>	<b>0,1%</b>



Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	4 849	-	4 849	0,0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	4 849	-	4 849	0,0%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	491	-	491	0,0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	491	-	491	0,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	9 534 656	(287 617)	9 247 039	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	204 821	(1 618)	203 303	0,8%
- требующие контроля	2 661 374	(56 684)	2 604 690	2,1%
- субстандартные	3 168	(668)	2 300	27,4%
Всего кредиты юридическим лицам	2 869 463	(59 170)	2 810 293	2,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	-	-	-	
- требующие контроля	77 034	(1 618)	75 416	2,1%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	77 034	(1 618)	75 416	2,1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	182 379	(485)	181 894	0,3%
- требующие контроля	1 054	(96)	958	9,1%
- сомнительные	19	(6)	13	32,6%
- убыточные	2 060	(1 409)	651	68,4%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	185 512	(1 995)	183 517	1,1%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	591 908	(608)	591 300	0,1%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	591 908	(608)	591 300	0,1%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	723	(1)	722	0,1%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	723	(1)	722	0,1%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	29 003	(29)	28 974	0,1%
- требующие контроля	23	(5)	18	19,6%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	29 026	(34)	28 992	0,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	3 753 666	(63 426)	3 690 240	

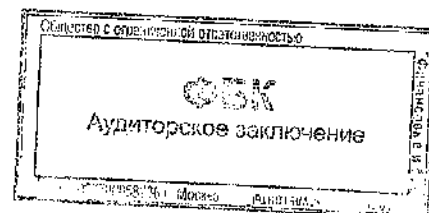


Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- благополучные	1 871 793	(397)	1 871 396	0,0%
- требующие контроля	28 468	(1 036)	27 432	3,6%
- субстандартные	42 790	(20 278)	22 512	47,4%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>1 943 051</b>	<b>(21 711)</b>	<b>1 921 340</b>	<b>1,1%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- благополучные	16 895	-	16 895	0,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>16 895</b>	<b>-</b>	<b>16 895</b>	<b>0,0%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские</b>				
- благополучные	1 281 044	-	1 281 044	0,0%
- требующие контроля	43 935	(1 247)	42 688	2,8%
- субстандартные	21 527	(4 585)	16 942	21,3%
- убыточные	4 339	(4 339)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>1 330 845</b>	<b>(10 171)</b>	<b>1 320 674</b>	<b>0,8%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - ипотечные</b>				
- благополучные	906 604	(106)	906 498	0,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>906 604</b>	<b>(106)</b>	<b>906 498</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>4 197 395</b>	<b>(31 988)</b>	<b>4 165 407</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- требующие контроля	654 446	(20 288)	634 158	3,1%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>654 446</b>	<b>(20 288)</b>	<b>634 158</b>	<b>3,1%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- требующие контроля	3 031	(94)	2 937	3,1%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 031</b>	<b>(94)</b>	<b>2 937</b>	<b>3,1%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские</b>				
- благополучные	220 037	(2 640)	217 397	1,2%
- требующие контроля	642	(21)	521	3,9%
- субстандартные	5 289	(1 127)	4 162	21,3%



Всего кредиты физическим лицам - потребительские	225 868	(3 788)	222 080	1,7%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	46 823	(281)	46 542	0,6%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	46 823	(281)	46 542	0,6%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	6 733	(81)	6 652	1,2%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	6 733	(81)	6 652	1,2%
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>936 901</b>	<b>(24 532)</b>	<b>912 370</b>	

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 30%;
- сомнительные - норма резервирования от 30% до 50%;
- убыточные - норма резервирования от 50% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего обесценения по кредитам и авансам клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>							
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>							
Ликвидные ценные бумаги	1 393 469	3 821	144 954	18 600	-	-	1 581 834
Гарантии и поручительства	6 654 793	46 552	172 320	668 896	-	-	7 542 561
Недвижимость	6 711 531	72 007	39 560	1 748 806	-	33 890	8 605 594
Товар в обороте	1 740 637	1 168	-	700	-	-	1 742 505
Ценные бумаги, выпущенные банком	739 924	116 100	28 688	-	-	-	862 712
Прочее	1 703 037	3 397	-	700	-	-	1 707 135

Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	18 943 381	243 046	383 522	2 439 792	33 690	-	22 042 340
---	------------	---------	---------	-----------	--------	---	------------

*Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные*

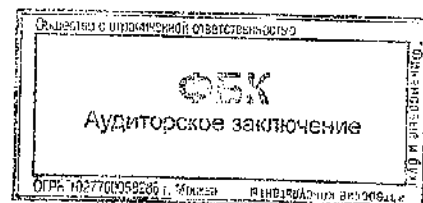
Гарантии и поручительства	2 851 954	21 311	28 512	162 469	780	-	3 063 026
Недвижимость	58 281	-	3 250	-	-	-	61 531
Товар в обороте	571 812	652	14 260	150	780	-	587 654
Ценные бумаги, выпущенные банком	909	-	-	-	-	-	909
Прочее	676 382	-	15 722	300	780	-	893 184

Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 159 338	21 963	59 744	162 919	2 340	-	4 406 304
--	-----------	--------	--------	---------	-------	---	-----------

Всего справедливая стоимость обеспечения	23 102 719	265 008	443 266	2 601 621	2 340	33 690	26 448 644
--	------------	---------	---------	-----------	-------	--------	------------

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>						
Ликвидные ценные бумаги	669 535	-	785 000	-	-	1 454 535
Гарантии и поручительства	1 221 521	39 994	1 586 340	238 388	-	3 486 243
Недвижимость	1 471 843	11 875	597 080	1 218 739	-	3 299 537
Товар в обороте	45 005	-	-	-	-	45 005
Ценные бумаги, выпущенные банком	447 121	-	10 000	115 075	-	572 196
Прочее	120 623	-	1 350	-	-	121 973
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	3 975 449	51 869	3 359 770	1 572 202	-	8 959 290





Справедливая  
стоимость  
обеспечения по  
кредитам, в  
индивидуальном  
порядке определенных  
как обесцененные

Ликвидные ценные бумаги	6 000	-	16 000	-	-	22 000
Гарантии и поручительства	1 018 810	4 500	9 818	9 351	-	1 042 485
Недвижимость	7 543	-	-	6 358	-	13 931
Товар в обороте	50 889	1 577	-	-	-	52 468
Ценные бумаги, выпущенные банком	20 200	-	26 588	-	-	46 888
Прочее	313 352	-	27 125	-	7 420	347 897

Всего справедливая  
стоимость обеспечения  
по кредитам, в  
индивидуальном  
порядке определенных  
как обесцененные

1 416 800 6 077 79 631 15 739 7 420 1 525 667

Всего справедливая  
стоимость  
обеспечения

5 392 249 57 946 3 439 401 1 587 941 7 420 10 484 957

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

#### 18 Инвестиционная недвижимость

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	2 730 654	-
Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)		
Стоимость на 1 января	2 730 654	-
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Стоимость за 31 декабря	2 730 654	-

В 2012 году, банком по договору об отступном был получен объект недвижимости, переданный в погашение кредитных обязательств заемщика общей суммой 673 264 тыс. рублей. В момент постановки на баланс имущество было оценено по справедливой стоимости, а именно 2 700 674 тыс. рублей. Переоценка составила 2 027 610 тыс. рублей.

#### 19 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Автомобили	Оргтехника	Компьютерная техника	Прочее оборудование	Неотделимые улучшения арендуемого помещения	Мебель	HMA	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	15 629	15 555	3 284	13 130	49 852	3 212	401	101 063

Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 1 января	18 821	17 343	5 167	13 992	51 318	3 241	416	108 298
Поступления	10 278	6 151	8 868	8 880	5 333	1 101	776	41 387
Выбытия	(5 771)	(121)	-	(463)	(90)	-	-	(8 445)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	21 328	23 373	14 035	22 409	56 561	4 342	1 192	143 240
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 1 января	(1 192)	(1 788)	(1 883)	(862)	(1 466)	(29)	(15)	(7 235)
Амортизационные отчисления	(3 034)	(3 698)	(1 442)	(816)	(4 443)	(390)	(42)	(13 665)
Выбытия	771	42	-	16	28	-	-	857
Накопленная амортизация за 31 декабря	(3 455)	(5 444)	(3 325)	(1 662)	(5 881)	(419)	(57)	(20 243)
Балансовая стоимость за 31 декабря	17 873	17 929	10 710	20 747	50 680	3 923	1 135	122 997

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Автомобили	Оргтехника	Компьютерная техника	Прочее оборудование	Неотделимые улучшения арендованного помещения	Мебель	НМА	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	263	76	490	5 340	289	-	-	6 458
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 1 января	1 116	1 265	1 930	5 957	1 081	-	-	11 349
Поступления	15 705	16 078	3 237	8 035	50 459	3 241	418	97 171
Выбытия					(222)			(222)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	16 821	17 343	5 167	13 992	51 318	3 241	416	108 298
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 1 января	(853)	(1 189)	(1 440)	(617)	(792)	-	-	(4 881)
Амортизационные отчисления	(339)	(599)	(443)	(245)	(896)	(29)	(15)	(2 586)
Выбытия					222			222
Накопленная амортизация за 31 декабря	(1 192)	(1 788)	(1 883)	(862)	(1 466)	(29)	(15)	(7 235)
Балансовая стоимость за 31 декабря	15 629	15 555	3 284	13 130	49 852	3 212	401	101 063

20 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	683 295	117 672
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	5 449	91
Текущие требования по налогам	9 106	7 205
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	83 156	
Прочее	8 050	19 180
Резерв под обесценение	(22)	(440)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>789 033</b>	<b>143 708</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в статье "Прочие" представлена имуществом, полученным по договорам отступного. В 2012 году это имущество классифицировано банком в состав инвестиционной недвижимости.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в основном оплатой услуг по модернизации основных средств и имущества банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 21 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	321	
Срочные кредиты и депозиты других банков	544 353	-
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>544 674</b>	<b>-</b>

В течение 2012 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 22 Средства клиентов

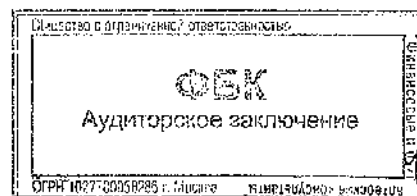
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Средства негосударственных юридических лиц</b>		
Текущие и расчетные счета	2 733 397	1 330 742
Срочные депозиты	2 186 521	1 464 667
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>4 919 918</b>	<b>2 815 409</b>
<b>Средства физических лиц</b>		
Текущие счета и счета до востребования	430 345	111 445
Срочные депозиты	13 806 031	4 575 907
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>14 036 376</b>	<b>4 687 352</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>18 955 294</b>	<b>7 502 761</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 891 728	10,0%	956 323	12,7%
Промышленность	4 889	0,0%	4 150	0,1%
Государственные и муниципальные организации	708 830	3,7%	3 710	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	898	0,0%	61	0,0%
Энергетика	50 981	0,3%	263 941	3,6%
Строительство	631 489	3,3%	868 057	11,6%
Связь и телекоммуникации	44 875	0,2%	24	0,0%
Страхование	22 112	0,1%	3 131	0,0%
Финансы и инвестиции	1 269 310	6,7%	711 817	9,5%
Транспорт	177 393	0,9%	3 215	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	15	0,0%	-	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	9 860	0,1%	551	0,0%



Физические лица	14 035 425	74,0%	4 685 925	62,5%
Прочее	95 226	0,5%	1 858	0,0%
Производство	12 263	0,1%		0,0%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>18 955 294</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 502 761</b>	<b>100,0%</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 4 клиентов (2011 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 250 000 тысяч рублей (50 000 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 566 617 тысяч рублей (2011 г.: 2 742 142 тыс. рублей), или 13,64% (2011 г.: 36,55 %) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	900 399	661 771
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>900 399</b>	<b>661 771</b>

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 24 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает финансовые обязательства: расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	23 601	15 738
Текущие обязательства по налогам	2 527	2 293
Дивиденды к уплате	17	17
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	8 267
Обязательства перед клиентами по переводам денежных средств	512 611	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 962	7 162
Кредиторы по платежным картам	83	23
Прочие обязательства	1 761	3 393
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>554 532</b>	<b>36 893</b>

## 25 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован-ная на инфляцию
Обыкновенные акции (31 декабря 2011 г.)	474 600	1	474 500	846 826
эмиссия обыкновенных акций	500 000		500 000	500 000
Обыкновенные акции (31 декабря 2012 г.)	974 500	1	974 500	1 346 826

По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

## 26 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Положение «О системе управления рисками», Положение «Об организации управления финансовыми рисками», Положение «По управлению и контролю за состоянием ликвидности», Методика оценки уровня риска в целях создания резервов на возможные потери, Положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Основопологающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур. Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

1. Совет директоров
2. Правление Банка
3. Председатель Правления
4. Собрание акционеров

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров Банка. К его компетенции в частности относятся:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами. В Банке функционирует Финансово-аналитический отдел - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- 1) проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий - заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- 2) составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- 3) рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

#### - Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитные риски устанавливаются Кредитно-финансовым комитетом Банка индивидуально по каждому заемщику в зависимости от его финансового состояния. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

Связанным с Банком лицам установлен лимит сделок, несущих кредитный риск, в размере 3 % от величины капитала, в рамках которого не требуется рассмотрения сделок Советом директоров Банка при условии классификации их в первую или вторую категорию качества в соответствии с Инструкциями Банка России. В этом случае решение о совершении сделок и кредитных рисках принимается Правлением Банка. Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск при сумме сделки, превышающей 3 % от величины капитала рассматриваются на Совете директоров Банка. Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, классифицированные в третью, четвертую и пятую категории качества в соответствии с Инструкциями Банка России рассматриваются на Совете директоров Банка независимо от суммы сделки. Установленные лимиты сделок со связанными с Банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Инструкциями Банка России.

Предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требованию к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с банком лицам не допускается. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается. Решение о совершении банком сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, подлежит рассмотрению Советом Директоров Банка, независимо от объемов таких сделок.

Сотрудники отдела кредитно-депозитных операций Банка ежемесячно проводят мониторинг состава связанных с Банком лиц, его аффилированных лиц и инсайдеров.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если ссуды предоставлены связанным с Банком лицам. Контроль осуществляется не реже одного раза в квартал.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

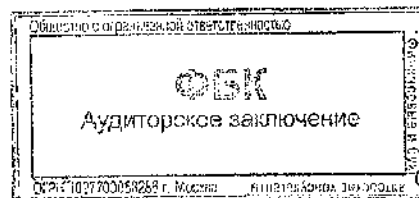
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Далее представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса и производным инструментам. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- a. Анализ и оценка кредитных рисков,
- b. Определение величины рисков,
- c. Управление кредитными рисками,
- d. Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.



Критериями оценки кредитов являются:

- a. Финансовое положение заемщика,
- b. Качество обслуживания долга заемщиком,
- c. Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- a. кредитование юридических и физических лиц;
- b. межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- c. вложения в ценные бумаги.

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации. Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске.

Кредитный риск по анебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление. Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием заложенного имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности. Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

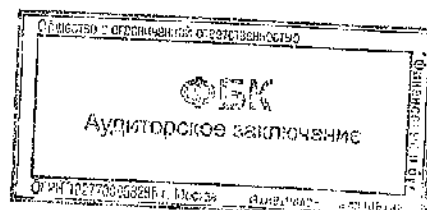
#### Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- a. в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- b. в секторе коммерческой недвижимости - залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- c. в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- d. в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по договорам «обратного репо». Также группа не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги. Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

#### Резерв под обеспечение кредитов



Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

#### Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

По итогам 2007 года анализ кредитов и авансов клиентам показал, что Банк не имеет обесцененных или просроченных (с задержкой платежа) кредитов и авансов клиентам.

#### — Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несопадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

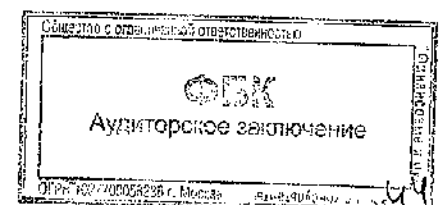
- а. в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- б. в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени. Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг. В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- а. прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- б. мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- с. поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- д. планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- е. планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- ф. установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- г. перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

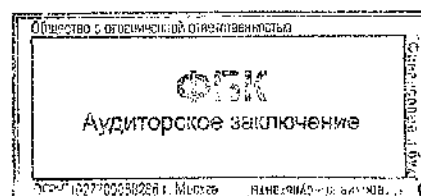
Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:





Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенны м сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 196	-	-	-	-	-	1 636 196
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	190 406	190 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966 210	-	-	-	-	-	966 210
Средства в финансовых учреждениях	580 748	-	-	-	-	-	580 748
Кредиты и взыскания клиентам	121 542	1 652 302	745 992	2 045 850	459 718	52 373	5 077 777
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 508	2 506
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	101 063	-	101 063
Прочие активы	-	111 282	-	32 416	-	-	143 708
<b>Итого активов</b>	<b>3 304 696</b>	<b>1 763 584</b>	<b>745 992</b>	<b>2 078 266</b>	<b>560 781</b>	<b>245 285</b>	<b>8 698 514</b>



<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9 169	9 169
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 330 828	43 131	302 375	1 108 161	31 000	-	2 815 495
Средства клиентов физических лиц	177 955	946 585	1 930 784	1 471 087	160 835	-	4 687 266
Выпущенные долговые обязательства	-	10 000	30 000	536 644	75 127	-	651 771
Прочие обязательства и резервы	36 893	-	-	-	-	-	36 893
Итого обязательства	1 545 686	999 716	2 263 159	3 115 902	266 962	9 169	8 200 594
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	1 759 011	763 878	(1 517 167)	(1 037 636)	293 819	236 116	498 021
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	1 759 011	2 522 888	1 005 722	(31 914)	261 904	498 020	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	546 536	-	-	-	546 536
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 766 506	250 635	676 987	1 806 677	5 500 815
Средства клиентов физических лиц	297 158	2 800 322	3 203 871	9 677 467	15 879 809
Выпущенные долговые обязательства	46 498	103 637	295 064	682 039	1 127 238
Прочие обязательства и резервы	538 800	1 770	-	13 962	554 532
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 195 499	3 156 364	4 175 933	12 080 134	23 607 930

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 153 287	59	-	-	1 153 346
Средства клиентов физических лиц	17 571	4 883	28 181	3 840	54 455
Выпущенные долговые обязательства	3 682	93 597	42 254	536 303	675 836
Прочие обязательства и резервы	127	1 738	2 539	8	4 412
Обязательства по операционной аренде	242	1 210	1 166	-	2 618
Гарантии и поручительства предоставленные	-	3 900	-	6 805	9 805
Неиспользованные кредитные линии	-	52 422	9 995	-	62 417
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 174 909	156 889	84 135	546 956	1 962 889

Совпадение и(или) контролируемое несопадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несопадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

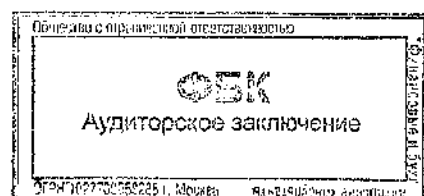
#### – Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 272 756	400 671	-	2 673 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	562 639	-	-	562 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 644 529	301 101	-	1 945 630
Средства в финансовых учреждениях	1 807 984	-	-	1 807 984
Кредиты и авансы клиентам	12 497 865	439 414	-	12 937 279
Инвестиционная недвижимость	2 730 654	-	-	2 730 654
Основные средства и нематериальные активы	822 997	-	-	822 997
Прочие активы	789 033	-	-	789 033
<b>Итого активов</b>	<b>22 428 437</b>	<b>1 141 186</b>	<b>-</b>	<b>23 569 623</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	544 674	-	-	544 674
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 915 867	3 784	267	4 919 918
Средства клиентов физических лиц	14 035 376	-	-	14 035 376
Выпущенные долговые обязательства	822 988	77 411	-	900 399
Прочие обязательства и резервы	554 522	-	10	554 532
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 873 427</b>	<b>81 195</b>	<b>277</b>	<b>20 954 899</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 555 010</b>	<b>1 059 991</b>	<b>(277)</b>	<b>2 614 724</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	947 606	-	-	947 606
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 181	-	-	2 181
Средства в финансовых учреждениях	365 520	-	-	365 520
Кредиты и авансы клиентам	584 008	-	-	584 008
Отложенный налоговый актив	906	-	-	906
Основные средства и нематериальные активы	6 458	-	-	6 458
Прочие активы	9 546	-	-	9 546
<b>Итого активов</b>	<b>1 936 225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 936 225</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	1 204 871	418	82	1 205 371
Выпущенные долговые обязательства	265 921	-	364 104	630 025
Прочие обязательства и резервы	6 933	-	-	6 933
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 477 725</b>	<b>418</b>	<b>364 186</b>	<b>1 842 329</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>458 500</b>	<b>(418)</b>	<b>(364 186)</b>	<b>93 896</b>



– Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В целях минимизации данных рисков Банк регулярно отслеживает ситуацию на основных финансовых площадках.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

– Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

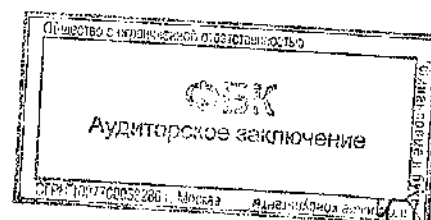
На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 558 901	-	-	-	1 104 526	2 673 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	562 639	562 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 699 857	-	-	-	245 773	1 945 630
Средства в финансовых учреждениях	1 188 129	46 510	142 079	-	428 246	1 807 964
Кредиты и авансы клиентам	15 036	2 975 144	1 866 704	7 838 533	241 863	12 937 279
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 730 654	2 730 654
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	122 997	122 997
Прочие активы	-	-	-	-	789 033	789 033
<b>Итого активов</b>	<b>4 471 923</b>	<b>3 023 654</b>	<b>2 008 783</b>	<b>7 838 533</b>	<b>6 226 731</b>	<b>23 569 623</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>4 471 923</b>	<b>7 495 577</b>	<b>9 504 359</b>	<b>17 342 892</b>	<b>23 569 623</b>	



<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	544 674	-	-	-	-	544 674
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 743 398	144 297	584 793	1 467 329	101	4 919 918
Средства клиентов физических лиц	541 949	2 272 686	2 721 900	8 498 761	-	14 035 376
Выпущенные долговые обязательства	4 894	68 792	255 786	536 111	34 816	900 399
Прочие обязательства и резервы	538 737	-	-	-	15 795	554 532
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 373 652</b>	<b>2 485 775</b>	<b>3 542 559</b>	<b>10 502 201</b>	<b>50 712</b>	<b>20 954 899</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>4 373 652</b>	<b>6 859 427</b>	<b>10 401 988</b>	<b>20 904 187</b>	<b>20 954 899</b>	
Абсолютный ГЭП	98 271	537 879	(1 533 778)	(2 663 668)	6 176 019	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>102,25%</b>	<b>109,27%</b>	<b>91,37%</b>	<b>82,96%</b>	<b>112,48%</b>	
Чувствительность к процентному риску	942	3 810	(3 634)	-	-	917

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 636 196	1 636 196
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	190 406	190 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966 210	-	-	-	-	966 210
Средства в финансовых учреждениях	168 790	-	-	-	411 958	580 748
Кредиты и авансы клиентам	121 543	1 652 302	745 992	2 505 567	52 373	5 077 777
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 506	2 506
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	101 063	101 063
Прочие активы	-	-	-	-	143 708	143 708
<b>Итого активов</b>	<b>1 256 543</b>	<b>1 652 302</b>	<b>745 992</b>	<b>2 505 567</b>	<b>2 538 210</b>	<b>8 698 614</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 256 543</b>	<b>2 908 845</b>	<b>3 654 837</b>	<b>6 160 404</b>	<b>8 698 614</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	9 189	9 189
Средства клиентов, кроме физических лиц	1 330 828	43 131	302 375	1 139 181	191	2 815 685
Средства клиентов физических лиц	177 965	946 585	1 930 784	1 831 832	(191)	4 687 075
Выпущенные долговые обязательства	-	10 000	30 000	590 735	21 036	651 771
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	36 893	36 893
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 508 793</b>	<b>999 716</b>	<b>2 263 159</b>	<b>3 561 828</b>	<b>67 098</b>	<b>8 200 594</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 508 793</b>	<b>2 508 509</b>	<b>4 771 668</b>	<b>8 133 496</b>	<b>8 200 594</b>	
Абсолютный ГЭП	(252 250)	652 586	(1 517 167)	(856 261)	2 471 112	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>83,28%</b>	<b>115,96%</b>	<b>76,59%</b>	<b>75,74%</b>	<b>106,07%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(2 417)	4 622	(3 793)	-	-	(1 588)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.  
 Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2012 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 917 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (917) тысяч рублей (2011 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (1 588) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 588 тысяч рублей).

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

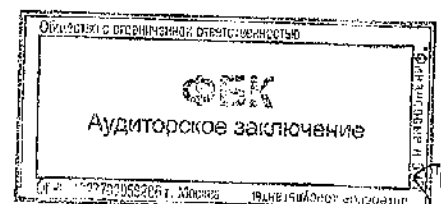
Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 567 244	435 921	650 680	29 582	2 673 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	562 639	-	-	-	562 639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 393 776	551 854	-	-	1 945 630
Средства в финансовых учреждениях	1 073 935	3 831	730 198	-	1 807 964
Кредиты и авансы клиентам	9 351 419	3 141 158	443 069	1 633	12 937 279
Инвестиционная недвижимость	2 730 654	-	-	-	2 730 654
Основные средства и нематериальные активы	122 997	-	-	-	122 997
Прочие активы	697 420	32 975	88	58 550	789 033
<b>Итого активов</b>	<b>17 490 084</b>	<b>4 165 738</b>	<b>1 824 034</b>	<b>89 765</b>	<b>23 569 623</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	243 510	301 164	-	-	544 674
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 693 758	30 228	9 411	-	2 733 397
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	343 310	60 359	26 539	137	430 345
- срочные депозиты	13 540 759	53 678	10 594	-	13 605 031
Выпущенные долговые обязательства	691 768	257 883	50 748	-	900 399
Прочие обязательства и резервы	551 831	2 589	112	-	554 532
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 847 577</b>	<b>1 009 781</b>	<b>97 404</b>	<b>137</b>	<b>20 954 899</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(2 357 493)</b>	<b>3 155 958</b>	<b>1 726 630</b>	<b>89 628</b>	<b>2 614 724</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 209 919	208 818	188 582	30 877	1 636 196
Обязательные резервы на счетах в Банке России	190 406	-	-	-	190 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966 210	-	-	-	966 210
Средства в финансовых учреждениях	225 826	354 859	63	-	580 748
Кредиты и авансы клиентам	4 840 746	194 843	42 188	-	5 077 777
Отложенный налоговый актив	2 506	-	-	-	2 506
Основные средства и нематериальные активы	101 063	-	-	-	101 063
Прочие активы	141 318	2 364	28	-	143 708
<b>Итого активов</b>	<b>7 677 994</b>	<b>758 884</b>	<b>230 859</b>	<b>30 877</b>	<b>8 698 614</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 169	-	-	-	9 169
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 307 764	21 947	1 031	-	1 330 742
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 256 506	228 161	-	-	1 484 667
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	105 060	4 766	1 619	-	111 445
- срочные депозиты (более 30 дней)	4 121 164	240 440	214 303	-	4 575 907
Выпущенные долговые обязательства	354 614	257 589	39 588	-	651 771
Прочие обязательства и резервы	25 878	10 937	78	-	36 893
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 180 155</b>	<b>763 820</b>	<b>256 619</b>	<b>-</b>	<b>8 200 594</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>497 839</b>	<b>(4 936)</b>	<b>(25 760)</b>	<b>30 877</b>	<b>498 020</b>



**– Фондовый риск**

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений.

**– Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**– Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 27. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 17, 16)

**– Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**– Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

**– Определение стоимости финансовых инструментов**

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)
- Прочее

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)	Справедливая стоимость (на основе методик Банка)	Прочее
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 945 630	-	-
Средства в финансовых учреждениях	1 807 864	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12 937 279	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 730 654	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	(544 674)	-	-	-
Средства клиентов	(18 955 294)	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(900 399)	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)	Справедливая стоимость (на основе методик Банка)	Прочее
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	966 210	-	-
Средства в финансовых учреждениях	560 748	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	5 077 777	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 169	-
Средства клиентов	7 502 761	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	651 771	-	-	-

## 27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	2 240 764	485 709
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	11,6%	11,87%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал 1-го уровня	2 613 589	497 619
Капитал 2-го уровня	-	56 959
Всего:	2 613 589	554 578

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	11%	8%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	11%	9%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 28 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

### Налоговое законодательство

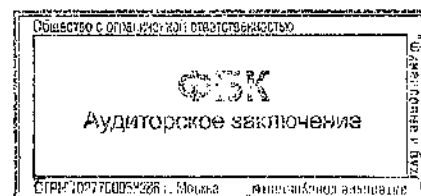
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	141 000	101 623
После 1 года, но не позже 5 лет	245 429	150 163
Всего обязательства по операционной аренде	386 429	251 786

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.



53

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	819 871	251 245
Гарантии выданные	858 552	9 000
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>1 678 423</b>	<b>260 245</b>

#### Заложенные активы

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 562 639 тысяч рублей (2011 г.: 190 406 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

##### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

##### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

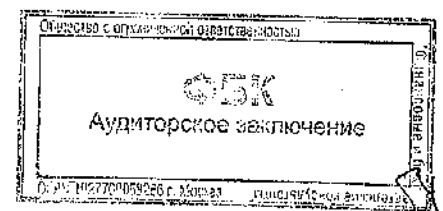
##### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

##### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котировок рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

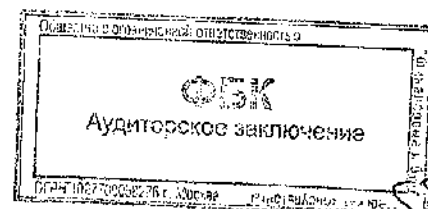
Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 945 630	1 945 630	966 210	966 210
Инвестиционная недвижимость	2 730 654	2 730 654	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства в финансовых учреждениях	1 807 964	1 807 964	580 748	580 748
Кредиты и авансы клиентам	12 937 279	12 937 279	5 077 777	5 077 777
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>19 421 527</b>	<b>19 421 527</b>	<b>6 624 735</b>	<b>6 624 735</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 169	9 169
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	544 674	544 674	-	-
Средства клиентов	18 955 294	18 955 294	7 502 761	7 502 761
Выпущенные долговые обязательства	900 399	900 399	651 771	651 771
<b>Итого обязательства</b>	<b>20 400 367</b>	<b>20 400 367</b>	<b>8 163 701</b>	<b>8 163 701</b>

**30. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.



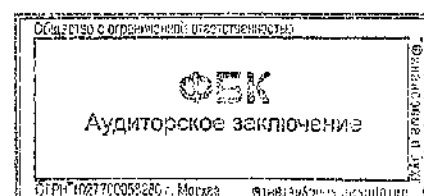
По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
Чернуха Марина Валерьевна	Председатель Правления, Член Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк	Основной акционер, векселедержатель	
Салахетдинов Марат Хамзинович	Главный специалист Управления инвестиционных рисков, член Совета директоров ЗАО КБ "Росинтербанк"	Основной акционер	
Закеров Рамиль Салехович	Учредитель ООО "Ломбард-СР", ООО "Ломбард-Сити Триумф", ООО "Ломбард-Сити Эльбрус" - 25%; главный специалист отдела кредитных рисков, Член Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк	Основной акционер, трастовый договор с Кристофером Кристофи, заемщик	
Гвелесмани Георгий Лезанович	Председатель Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк, учредителя, генеральный директор ООО "Гермес Органика" - 50%	Основной акционер, трастовый договор с Анабель Жан-Луи, векселедержатель	
Линева Татьяна Николаевна	Сведения отсутствуют	Основной акционер, вкладчик, векселедержатель	
Компания Герамакс Инвестментс Лимитед	Инвестиционная деятельность, операции с недвижимостью	Основной акционер	
ООО "Лизинговая Компания Одиссей"	Лизинг	Основной акционер	
Компания БРИТАНИЯ ТРЕЙД ХАУЗ ЛТД	Сведения отсутствуют	Основной акционер КАРСОНПОРТ КОНСУЛТЕНСИ ЛИМИТЕД - 100%	
Компания Линдорф Лимитед	Сведения отсутствуют	Основной акционер Герамакс Инвестментс Лимитед - 100%	
Компания Номиниз Лимитед	Сведения отсутствуют	Основной акционер Линдорф Лимитед - 100%	
Сморозин Сергей Вячеславович	Генеральный директор ООО "Лизинговая Компания Одиссей"	Основной участник ООО "Лизинговая Компания Одиссей" - 95%	
Болховитина Лариса Константиновна	Сведения отсутствуют	Участник ООО "Лизинговая Компания Одиссей" - 5%	
Анабель Жан-Луи	Сведения отсутствуют	Основной акционер БРИТАНИЯ ТРЕЙД ХАУЗ ЛТД - 100%	
Кристофер Кристофи	Сведения отсутствуют	Основной акционер Блюфин Номиниз Лимитед - 100%	
Компания «CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED»	Оптовая и розничная торговля, сделки с недвижимостью, инвестиционная деятельность	Основной акционер	
Нерознак Юрий Васильевич	Сведения отсутствуют	Основной акционер	23.07.2012
Поляков Андрей Николаевич	Сведения отсутствуют	Основной акционер	23.05.2012
Румянцев Алексей Константинович	Сведения отсутствуют	Основной акционер	26.10.2012
Калинин Алексей Валерьевич	Сведения отсутствуют	Основной акционер	23.07.2012

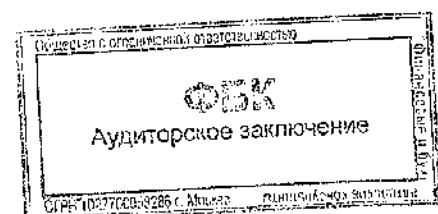
**Предприятия под совместным контролем**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
Гермес Органика	торговля		

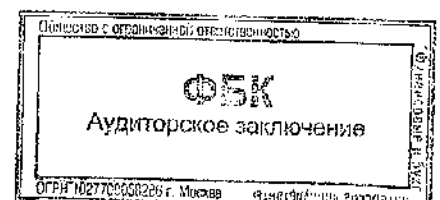


Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Чернуха Марина Валерьевна	Председатель Правления, Член Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк	Общее руководство деятельностью Банка. Является единоличным исполнительным органом Банка. Имеет право первой подписи на финансовых документах и без доверенности действует от имени Банка.	
Гвелескани Георгий Леванович	Председатель Совета Директоров ЗАО КБ Росинтербанк	Организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров	
Кузьмин Алексей Борисович	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления	Контролирует направления деятельности в области управления рисками и информационных технологий. Как член Правления проводит в жизнь решения Общих собраний, готовит предложения по программе деятельности, осуществляет текущую хозяйственную деятельность Банка.	
Рыбалкина Ирина Витальевна	Главный бухгалтер	Обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Несет ответственность за формирование учетной политики банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.	
Нагорный Александр Дмитриевич	Советник Председателя Правления по кредитованию	Контролирует направления деятельности в области кредитования физических и юридических лиц	
Воробьев Константин Викторович	Советник Председателя Правления	Контролирует направления деятельности по казначейским операциям	
Салахетдинова Гульнара Абдуловна	Советник Председателя Правления	Контролирует направления деятельности по правовому обеспечению	

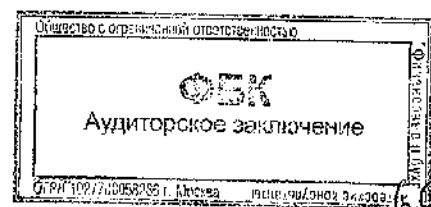


Новосельцева Наталья Евгеньевна	Советник Председателя Правления	Контролирует направления деятельности по бухгалтерскому учету и отчетности	
Суворов Александр Николаевич	Член Совета Директоров		
Шаруев Владимир Евгеньевич	Член кредитного комитета (инсайдер)	Начальник управления залогов	
Остапенко Евгений Евгеньевич	Член кредитного комитета (инсайдер)	Начальник управления экономической безопасности	
Ключенович Наталья Алексеевна	Член кредитного комитета (инсайдер)	Начальник Юридического департамента	
Екушов Сергей Вячеславович	Член кредитного комитета (инсайдер)	Начальник управления корпоративной безопасности	01.10.2012
Петрова Ольга Михайловна	Инсайдер	главный бухгалтер	01.08.2012
Талаева Ирина Ростиславовна	Инсайдер	Зам.главного бухгалтера	
Горицкая Наталия Евгеньевна	Инсайдер	Управляющая филиалом	
Захаров Захар Евгеньевич	Инсайдер	зам.управляющего филиалом	
Шлык Елена Николаевна	Инсайдер	главный бухгалтер филиала	
Резник Юрий Викторович	Инсайдер	Управляющий филиалом	
Наумец Юлия Валерьевна	Инсайдер	зам.главного бухгалтера филиала	
Огнева Елена Викторовна	Инсайдер	главный бухгалтер филиала	
Громовская Лариса Александровна	Инсайдер	Управляющая филиалом	
Беляева Наталия Владимировна	Инсайдер	главный бухгалтер филиала	
Архилова Елена Петровна	Инсайдер	Управляющая филиалом	
Борисова Людмила Ивановна	Инсайдер	главный бухгалтер филиала	
Мартынов Андрей Борисович	Инсайдер	управляющий филиала	01.11.2012
Петрова Галина Александровна	Инсайдер	главный бухгалтер филиала	01.01.2013
Бахматов Андрей Владимирович	Инсайдер	управляющий филиала	01.09.2012
Бондарев Валентин Сергеевич	Инсайдер	начальник департамента кредитования	



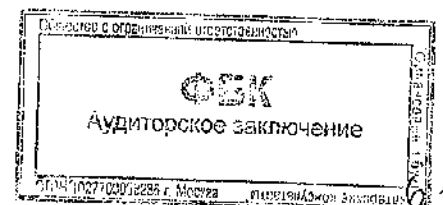
Рябикина Наталья Валерьевна	Инсайдер	начальник управления рисками	01.09.2012
Новикова Оксана Александровна	Инсайдер	начальник отдела кредитных рисков	01.10.2012
Халикова Гузель Галинуровна	Инсайдер	начальник отдела кредитных рисков	
Щуплов Денис Александрович	Инсайдер	начальник отдела кредитных рисков	01.07.2012
Малтапар Анна Федоровна	Инсайдер	начальник отдела кредитных рисков	
Усов Сергей Алексеевич	Инсайдер	Начальник управления кредитования корпоративных клиентов	
Филиппенко Сергей Викторович	Инсайдер	Зам. начальника управления кредитования	
Денисова Алина Дмитриевна	Инсайдер	Начальник отдела кредитования физических лиц	
Лесничий Антон Александрович	Инсайдер	Начальник отдела кредитования МСБ	
Новицкий Александр Вячеславович	Инсайдер	Начальник отдела кредитования инвестиционных проектов	01.06.2012
Будревич Дмитрий Валерьевич	Инсайдер	Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	01.07.2012
Парфенов Алексей Вячеславович	Инсайдер	Начальник управления кредитования МСБ	01.06.2012
Ефимако Алексей Борисович	Инсайдер	Начальник Управления факторинговых операций	
Зотов Егор Дмитриевич	Инсайдер	Начальник отдела контроля и мониторинга Управления факторинговых операций	
Егоров Константин Юрьевич	Инсайдер	Начальник отдела продаж Управления факторинговых операций	
Чеботарев Алексей Николаевич	Инсайдер	Начальник отдела сопровождения Управления факторинговых операций	
Чернуха Роман Станиславович	Инсайдер (супруг Чернухи М.В.)		
Краснов Валерий Александрович	Инсайдер (отец Чернухи М.В.)		
Краснова Ирина Алексеевна	Инсайдер (мать Чернухи М.В.)		
Абрамова Татьяна Валерьевна	Инсайдер (сестра Чернухи М.В.)		
Кузьмина Лидия Петровна	Инсайдер (мать Кузьмина А.Б.)		
Кузьмин Борис Алексеевич	Инсайдер (отец Кузьмина А.Б.)		

Кузьмина Ольга Ивановна	Инсайдер (супруга Кузьмина А.Б.)
Кузьмина Светлана Борисовна	Инсайдер (сестра Кузьмина А.Б.)
Нагорная Татьяна Николаевна	Инсайдер (мать Нагорного А.Д.)
Нагорный Дмитрий Валентинович	Инсайдер (отец Нагорного А.Д.)
Нагорная Светлана Александровна	Инсайдер (супруга Нагорного А.Д.)
Ключенович Владимир Владимирович	Инсайдер (супруг Ключенович Н.А.)
Осталенко Ирина Владимировна	Инсайдер (супруга Осталенко Е.Е.)
Осталенко Раиса Викентьевна	Инсайдер (мать Осталенко Е.Е.)
Осталенко Евгений Алексеевич	Инсайдер (отец Осталенко Е.Е.)
Осталенко Денис Евгеньевич	Инсайдер (брат Осталенко Е.Е.)
Новоселова Александра Николаевна	Инсайдер (мать Рыбалкиной И.В.)
Рыбалкин Дмитрий Викторович	Инсайдер (супруг Рыбалкиной И.В.)
Балаченцева Людмила Александровна	Инсайдер (мать Талаевой И.Р.)
Талаев Сергей Иванович	Инсайдер (супруг Таласвой И.Р.)
Балаченцев Андрей Иванович	Инсайдер (брат Талаевой И.Р.)
Талаев Алексей Сергеевич	Инсайдер (сын Талаевой И.Р.)
Талаева Светлана Сергеевна	Инсайдер (дочь Талаевой И.Р.)
Горицкая Евгения Федоровна	Инсайдер (мать Горицкой Н.Е.)
Горицкий Евгений Иванович	Инсайдер (отец Горицкой Н.Е.)
Горицкая Светлана Евгеньевна	Инсайдер (сестра Горицкой Н.Е.)
Захарова Наталия Григорьевна	Инсайдер (мать Захарова З.Е.)
Захаров Захар Михайлович	Инсайдер (отец Захарова З.Е.)
Шлык Денис Николаевич	Инсайдер (сын Шлык Е.Н.)
Корнилова Инна Федоровна	Инсайдер (сестра Шлык Е.Н.)





Резник Виктор Федорович	Инсайдер (отец Резника Ю.В.)
Резник Нина Кирилловна	Инсайдер (мать Резника Ю.В.)
Резник Вячеслав Викторович	Инсайдер (брат Резника Ю.В.)
Резник Виктория Витальевна	Инсайдер (супруга Резника Ю.В.)
Тимофеев Владимир Федорович	Инсайдер (супруг Громовской Л.А.)
Громовский Денис Сергеевич	Инсайдер (сын Громовской Л.А.)
Беляев Сергей Викторович	Инсайдер (супруг Беляевой Н.В.)
Беляева Анна Сергеевна	Инсайдер (дочь Беляевой Н.В.)
Садыков Владимир Васильевич	Инсайдер (отец Беляевой Н.В.)
Садыков Александр Владимирович	Инсайдер (брат Беляевой Н.В.)
Архипов Владимир Викторович	Инсайдер (супруг Архиповой Е.П.)
Демянко Светлана Евгеньевна	Инсайдер (дочь Архиповой Е.П.)
Савченко Юлия Владимировна	Инсайдер (дочь Архиповой Е.П.)
Архипов Андрей Владимирович	Инсайдер (сын Архиповой Е.П.)
Солдатова Людмила Александровна	Инсайдер (мать Борисовой Л.И.)
Солдатов Александр Евгеньевич	Инсайдер (отец Борисовой Л.И.)
Синчило Александр Анатольевич	Инсайдер (супругу Борисовой Л.И.)



**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	условия рыночные	92 424	условия рыночные	43 602
Требования по получению процентов	условия рыночные	6 866	условия рыночные	333
<b>Итого активов</b>		<b>99 290</b>		<b>43 935</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов физических лиц	условия рыночные	130 878	условия рыночные	19 185
Выпущенные долговые обязательства	условия рыночные	283 712	условия рыночные	434 133
Обязательства по уплате процентов		55 055		1 775
Прочие обязательства и резервы		-		470
<b>Итого обязательств</b>		<b>469 645</b>		<b>455 563</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	5 965	2 401
Процентные расходы	(37 823)	(7 725)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	(474)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	108 917	(2 429)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	(884)
Комиссионный доход	-	78
Другой операционный доход	69 265	-
Операционные расходы	-	(2 968)

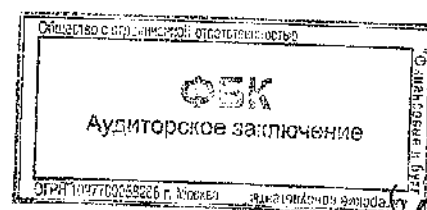
Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	200	-

**Предприятия под совместным контролем**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	условия рыночные	98 080		-
Требования по получению процентов	условия рыночные	5 833		-
<b>Итого активов</b>		<b>103 913</b>		-



**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов, кроме средств физических лиц	условия рыночные	149 667	-
Выпущенные долговые обязательства	условия рыночные	14 172	-
Обязательства по уплате процентов	условия рыночные	3 786	-
Прочие обязательства и резервы	условия рыночные	1 916	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>169 541</b>	<b>-</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	4 589	
Процентные расходы	(3 786)	

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	16 500	

**Основной управляющий персонал Банка**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

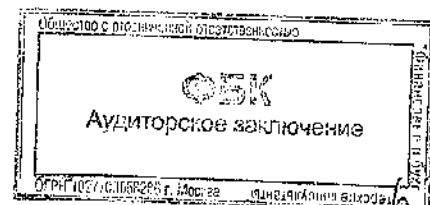
	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	условия рыночные	11 452	условия рыночные	6 376
Требования по получению процентов	условия рыночные	678	условия рыночные	75
<b>Итого активов</b>		<b>12 130</b>		<b>6 451</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов физических лиц	условия рыночные	924	условия рыночные	13 501
Обязательства по уплате процентов	условия рыночные	37	условия рыночные	267
<b>Итого обязательств</b>		<b>961</b>		<b>13 768</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	582	1 755
Процентные расходы	(37)	(427)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(191)
Комиссионный доход		29 028
Другой операционный доход		4
Операционные расходы	18 611	(346)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	18 611	



**Прочие связанные с Банком стороны**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты и авансы клиентам	условия рыночные	8 447
Требования по получению процентов	условия рыночные	285
<b>Итого активов</b>	<b>8 732</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов физических лиц	условия рыночные	14 050
Обязательства по уплате процентов	условия рыночные	1 505
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 555</b>	<b>-</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	227	
Процентные расходы	(1 505)	

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 483	

**31 События после отчетной даты**

14 января 2013 года зарегистрирована дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 2 000 000 тыс. рублей. 08 мая 2013 года зарегистрированы изменения в решение о дополнительном выпуске.

29.01.13г. поступили денежные средства в размере 1 000 000 тыс. рублей по заключенному 03 мая 2012 года между Банком и ООО «ТЕРМЕС ОРГАНИКА» договору субординированного займа.

**32 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

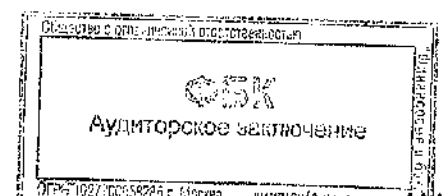
Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.



**Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и выдано, подписано 25 июня 2013 г.



Председатель Правления

Чернуха М.В.

Главный бухгалтер

Рыбалкина И.В.

