

**ОАО АКБ «Приморье»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года,  
и заключение независимого аудитора

## Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	26
7. Средства в других банках .....	27
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо .....	35
11. Основные средства.....	37
12. Прочие активы .....	39
13. Средства других банков.....	41
14. Средства клиентов .....	41
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
17. Прочие обязательства .....	42
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	43
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	43
20. Процентные доходы и расходы.....	44
21. Комиссионные доходы и расходы .....	44
22. Операционные расходы .....	44
23. Налог на прибыль .....	45
24. Прибыль на акцию.....	47
25. Дивиденды .....	47
26. Сегментный анализ .....	47
27. Управление рисками.....	52
28. Управление капиталом .....	64
29. Условные обязательства .....	65
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	66
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	68
32. Операции со связанными сторонами.....	71

## Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

### Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»



Старший партнер



А.В. Ефремов

21 мая 2013 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 21 мая 2013 года и подписана от имени руководства Банка:

  
С.А. Богдан  
Председатель Правления

  
А.А. Ковтаныук  
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»  
г. Владивосток  
21 мая 2013 года



	Примечание	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 144 692	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России		183 095	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 541	14 491
Средства в других банках	7	1 130 764	87 877
Кредиты клиентам	8	11 351 856	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 624 378	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10	4 142 766	6 005 728
Основные средства	11	1 025 900	869 328
Прочие активы	12	244 010	413 230
Текущие налоговые активы		17 416	29 246
Отложенные налоговые активы	23	47 316	30 311
<b>Итого активов</b>		<b>23 913 734</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	3 961 893	6 074 814
Средства клиентов	14	17 613 622	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	27 592	23 809
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	1 604	-
Прочие обязательства	17	158 595	133 435
<b>Итого обязательств</b>		<b>21 763 306</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	381 027	381 027
Эмиссионный доход	18	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо		(112 269)	(237 785)
Фонд переоценки основных средств		300 145	278 577
Нераспределенная прибыль		1 229 168	1 295 060
<b>Итого капитала</b>		<b>2 150 428</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>23 913 734</b>	<b>24 656 382</b>

С.А. Богдан

Председатель Правления

21 мая 2013 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	20	2 267 289	2 082 238
Процентные расходы	20	(1 118 492)	(880 297)
Чистые процентные доходы		1 148 797	1 201 941
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(248 700)	(6 768)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		900 097	1 195 173
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 717)	(15 481)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо		(120 916)	(10 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		96 086	172 946
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		33 353	(82 613)
Комиссионные доходы	21	781 357	691 258
Комиссионные расходы	21	(105 942)	(84 107)
Убыток от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	8	(33 462)	(53 956)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	12, 17, 29	(27 613)	(31 703)
Дивиденды полученные		-	1
Прочие операционные доходы		14 352	11 521
Операционные доходы		1 532 595	1 792 657
Операционные расходы	21	(1 128 656)	(879 740)
Прибыль до налогообложения		403 939	912 917
Расходы по налогу на прибыль	22	(69 909)	(150 707)
Чистая прибыль		334 030	762 210
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	23	1 336,1	3 048,8
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств	11	26 960	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо		156 895	(300 048)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	(36 771)	60 010
Прочий совокупный доход после налогообложения		147 084	(240 038)
Итого совокупный доход за период		481 114	522 172

С.А. Богдан

Председатель Правления

21 мая 2013 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

*А.А. Ковтанюк*

Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2012	2011
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 315 266	2 101 198
Проценты уплаченные	(1 136 667)	(898 592)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 717)	(231 971)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	96 149	158 455
Комиссии полученные	783 016	689 073
Комиссии уплаченные	(104 805)	(84 014)
Прочие операционные доходы	14 333	11 357
Операционные расходы	(1 050 495)	(743 967)
Уплаченный налог на прибыль	(111 855)	(162 664)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>800 225</b>	<b>838 875</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 717	70 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	9 909 883
Средства в других банках	(1 032 263)	(28 341)
Кредиты клиентам	(2 218 027)	(1 905 791)
Прочие активы	154 466	(222 431)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(2 122 590)	2 955 576
Средства клиентов	1 373 213	297 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 596	5 794
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 878)
Прочие обязательства	(2 651)	56 739
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(3 009 823)</b>	<b>11 974 254</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	(7 296 663)	(13 338 693)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	11 186 047	1 661 179
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(199 788)	(333 587)
Выручка от реализации основных средств	42	268
Дивиденды полученные	-	1
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>3 689 638</b>	<b>(12 010 832)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(399 259)	(299 497)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(399 259)</b>	<b>(299 497)</b>

Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(5 411)	48 986
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	275 145	(287 089)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 869 547	2 156 636
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 144 692	1 869 547

С.А. Богдан  
Председатель Правления  
2 мая 2013 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер



	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	381 027	352 357	2 253	278 577	832 697	1 846 911
Дивиденды, объявленные за 2010 год (Примечание 25)	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
Дивиденды, неустребованные акционерами	-	-	-	-	153	153
Совокупный доход за 2011 год	-	-	(240 038)	-	762 210	522 172
Остаток на 31 декабря 2011 года	381 027	352 357	(237 785)	278 577	1 295 060	2 069 236
Дивиденды, объявленные за 2011 год (Примечание 25)	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
Дивиденды, неустребованные акционерами	-	-	-	-	78	78
Совокупный доход за 2012 год	-	-	125 516	21 568	334 030	481 114
Остаток на 31 декабря 2012 года	381 027	352 357	(112 269)	300 145	1 229 168	2 150 428

С.А. Бордан  
 Председатель Правления  
 21 мая 2013 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

*А.А. Ковтанюк*

**1. Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 31 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA Incorporated (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений (2011 г.: 14 внутренних структурных подразделений), в том числе 15 операционных офисов (2011 г.: 14 операционных офисов).

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 824 человека (2011 г.: 728 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	52,56	52,56
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	-
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Небанковская кредитная Организация Закрытое Акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	1,73	7,91
Прочие	0,51	0,50
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д. (доля контроля 52,56%).

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной

инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 11 и 29.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных средств, однако наблюдается дефицит средств для покрытия обязательств со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца и от 1 до 6 месяцев.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### **Изменения в представлении отчетности**

##### **Переклассификация**

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма до корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 005 728)	11 743 187	5 737 459	Выделение финансовых активов, заложенных по договорам репо, в отдельную статью отчета
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6 005 728	-	6 005 728	о финансовом положении

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

##### ***Амортизированная стоимость финансовых инструментов***

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. 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 (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные отчета о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

**(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## **(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **Договоры «репо»**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

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

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Эмиссионный доход**

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

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Резервы**

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

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закреплённое право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.



Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

#### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и

– совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

##### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	1 628 618	1 492 084
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	238 237	263 461
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	207 129	73 231
- других стран	70 708	40 771
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 144 692</b>	<b>1 869 547</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представляют собой краткосрочные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
		Актив	Обязательство		
Валютные сделки «ФОРВАРД»					
- продажа долларов США	609 057	-	(1 435)	1 000 264	13 913
- покупка евро	148 925	-	(79)	61 929	578
- покупка японских йен	10 636	-	(90)	-	-
- покупка долларов США	1 231 591	1 541	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>1 541</b>	<b>(1 604)</b>		<b>14 491</b>

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная, возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

#### 7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	1 091 131	46 111
Текущие счета в банках	39 633	41 766
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 130 764</b>	<b>87 877</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 1 130 764 тысячи рублей (2011 г.: 87 877 тысяч рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по средствам, размещенным в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства в двух других банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 000 262 тысячи рублей, или 88,5% от общей суммы средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют средства в других банках, превышающие 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком размещен депозит в Bank of New York, в общей сумме 46 111 тысячи рублей, что составляет 52,5% средств в других банках.

#### 8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	9 514 700	7 633 392
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 602 733	2 362 707
Потребительские кредиты физическим лицам	460 812	377 479
Ипотечные кредиты физическим лицам	9 122	11 903
Кредиты на жилье физическим лицам	37 889	35 608
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 273 400)	(1 024 736)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>11 351 856</b>	<b>9 396 353</b>

В течение 2012 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 33 462 тысячи рублей (2011 г.: 53 956 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 11 228 тысяч рублей (2011 г.: 2 881 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года</b>	<b>894 508</b>	<b>319 928</b>	<b>25 856</b>	<b>1 240 292</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	(61 425)	60 202	7 991	6 768
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(222 324)	-	(222 324)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>833 083</b>	<b>157 806</b>	<b>33 847</b>	<b>1 024 736</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	126 446	119 957	2 297	248 700
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(36)	(36)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>959 529</b>	<b>277 763</b>	<b>36 108</b>	<b>1 273 400</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 483 370	35,5	3 955 768	38,0
Промышленность	2 548 737	20,2	1 766 561	17,0
Строительство	1 779 010	14,1	1 575 230	15,1
Сельское хозяйство	1 127 009	8,9	1 037 704	10,0
Финансовые услуги	792 340	6,3	522 210	5,0
Электроэнергетика	702 903	5,6	595 766	5,7
Физические лица	507 823	4,0	424 990	4,1
Транспорт	225 361	1,8	87 709	0,8
Прочие услуги	458 703	3,6	455 151	4,3
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>12 625 256</b>	<b>100,0</b>	<b>10 421 089</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 19 заемщиков (2011 г.: 26 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 6 096 967 тысяч рублей (2011 г.: 5 835 805 тысяч рублей), что составляет 53,71% от суммы кредитов клиентам (2011 г.: 62,11% от суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 256 833	701 662	8 555 171	7,6
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	257 867	257 867	-	100,0
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>9 514 700</b>	<b>959 529</b>	<b>8 555 171</b>	<b>10,1</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	459 358	12 733	446 625	2,8
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 054 989	186 723	1 868 266	9,1
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	35 643	35 643	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	22 570	12 491	10 079	55,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 338	1 338	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	28 835	28 835	-	100,0
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 602 733</b>	<b>277 763</b>	<b>2 324 970</b>	<b>10,7</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	438 381	18 872	419 509	4,3
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	2 543	135	2 408	5,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 860	1 346	2 514	34,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 602	1 329	273	83,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 426	14 426	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>460 812</b>	<b>36 108</b>	<b>424 704</b>	<b>7,8</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 122	-	9 122	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>9 122</b>	<b>-</b>	<b>9 122</b>	<b>-</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты на жилье физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	37 889	-	37 889	-
<b>Итого кредитов на жилье физическим лицам</b>	<b>37 889</b>	<b>-</b>	<b>37 889</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>12 625 256</b>	<b>1 273 400</b>	<b>11 351 856</b>	<b>10,1</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 633 392	833 083	6 800 309	10,9
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 633 392</b>	<b>833 083</b>	<b>6 800 309</b>	<b>10,9</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	972 609	8 541	964 068	0,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 361 135	120 365	1 240 770	8,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	128	65	63	50,8
Кредиты, просроченные на срок свыше года	28 835	28 835	-	100,0
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 362 707</b>	<b>157 806</b>	<b>2 204 901</b>	<b>6,7</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	361 930	19 836	342 094	5,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	733	102	631	13,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 086	2 283	803	74,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 630	1 526	104	93,6
Кредиты, просроченные на срок свыше года	10 100	10 100	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>377 479</b>	<b>33 847</b>	<b>343 632</b>	<b>9,0</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 903	-	11 903	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>11 903</b>	<b>-</b>	<b>11 903</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на жилье физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	35 608	-	35 608	-
<b>Итого кредитов на жилье физическим лицам</b>	<b>35 608</b>	<b>-</b>	<b>35 608</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>10 421 089</b>	<b>1 024 736</b>	<b>9 396 353</b>	<b>9,8</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 59 469 тысячи рублей (2011 г.: 147 436 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	2 407 106	955 212	70 495	2 032	29 473	3 464 318
Транспортные средства	559 154	76 769	34 345	-	-	670 268
Оборудование	110 811	50 037	623	-	-	161 471
Товары в обороте	314 660	402 279	-	-	-	716 939
Права требования на объекты недвижимости	-	-	-	948	-	948
Необращающиеся ценные бумаги	-	22 757	-	6 142	-	28 899
Поручительства	1 451 789	414 347	208 589	-	8 416	2 083 141
Необеспеченные	4 671 180	681 332	146 760	-	-	5 499 272
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>9 514 700</b>	<b>2 602 733</b>	<b>460 812</b>	<b>9 122</b>	<b>37 889</b>	<b>12 625 256</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 862 515	749 799	56 330	2 303	23 315	2 694 262
Транспортные средства	164 996	127 020	24 069	-	-	316 085
Оборудование	157 002	46 804	1 347	-	-	205 153
Товары в обороте	393 844	228 321	-	-	-	622 165
Права требования на объекты недвижимости	-	-	-	9 600	-	9 600
Поручительства	1 138 845	499 826	206 711	-	12 293	1 857 675
Необеспеченные	3 916 190	710 937	89 022	-	-	4 716 149
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>7 633 392</b>	<b>2 362 707</b>	<b>377 479</b>	<b>11 903</b>	<b>35 608</b>	<b>10 421 089</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.



## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 803 253	2 941 332
- Муниципальные облигации	-	371 208
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	821 124	1 658 332
- Корпоративные еврооблигации	-	766 586
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	57	79
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(56)	(78)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 624 378</b>	<b>5 737 459</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения с февраля 2013 года по март 2014 года (2011 г.: с сентября 2012 года по март 2014 года), купонный доход от 6,7% до 12,0% годовых (2011 г.: от 6,2% до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 5,7% до 6,3% годовых (2011 г.: от 6,1% до 7,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в июне 2014 года, купонный доход 14,0% годовых и доходность к погашению 7,9% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с ноября 2013 года по февраль 2021 года (2011 г.: с марта 2013 года по февраль 2017 года) в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,2% до 9,9% годовых (2011 г.: от 7,0% до 9,75% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,8% до 15,9% годовых (2011 г.: от 7,9% до 10,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими коммерческими банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с октября 2013 года по апрель 2014 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 6,5% до 7,9% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций: ЗАО «Яков Семенов», ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока» (2011 г.: ЗАО «Яков Семенов», ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока», ОАО «ТГК-11 Холдинг»).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 803 253
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ММК»	BB+	Ba3	-	341 314
- ОАО «Мечел»	-	B2	-	158 982
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	111 462
- ОАО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»	B	B2	B	108 175
- ОАО «МОСКРЕДИТБАНК»	BB-	B1	B+	101 191
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>3 624 377</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 941 332
- Муниципальные облигации	BBB	Baa1	BBB	371 208
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ММК»	BB+	Ba3	-	334 117
- ОАО «ГМК «Норильский никель»	BB+	Baa2	BBB-	287 347
- АК «АЛРОСА» (ОАО)	BB-	Ba3	BB-	264 252
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	192 045
- ОАО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB	141 760
- ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Ba1	BBB-	104 735
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	104 228
- ОАО «Татнефть»	BB	Ba2	-	92 341
- ОАО «Мечел»	-	B1	-	85 871
- ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	-	51 636
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	438 910
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	327 676
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>5 737 458</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены обыкновенными акциями.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2012	2011
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	7,69	55	55
ОАО «ТГК-11 Холдинг»	Энергетика	-	-	22
ЗАО «Яков Семенов»	Лизинг	8,4	2	2
<b>Итого</b>			<b>57</b>	<b>79</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года вложения Банка в уставный капитал ОАО «ТГК-11 Холдинг» составляли менее 1%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января</b>	<b>78</b>	<b>78</b>
Финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные	(22)	-
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря</b>	<b>56</b>	<b>78</b>

#### 10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 116 744	6 005 728
- Муниципальные облигации	358 436	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	916 495	-
- Корпоративные еврооблигации	751 091	-
<b>Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо</b>	<b>4 142 766</b>	<b>6 005 728</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения с февраля 2013 года по март 2014 года (2011 г.: с сентября 2012 года по март 2014 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,7% до 7,1% годовых (2011 г.: от 6,7% до 12,0% годовых), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,2% до 6,3% годовых (2011 г.: от 6,1% до 7,3% годовых), в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения в июне 2014 года, купонный доход 13,0% годовых и доходность к погашению 6,8%.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с ноября 2013 года по февраль 2021 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 8,25% до 10,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 8,6% до 15,9% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими коммерческими банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с октября 2013 года по апрель 2014 года в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 3,5% до 5,4% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 116 744
- Муниципальные облигации	BBB	Baa1	BBB	358 436
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ПРОФМЕДИА ФИНАНС»	-	-	B+	227 832
- ОАО «Мечел»	-	B2	-	187 014
- ОАО «МОСКРЕДИТБАНК»	BB-	B1	B+	157 250
- ОАО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	145 043
- ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Baa3	BBB	116 710
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	82 646
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	434 794
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	316 297
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо</b>				<b>4 142 766</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	6 005 728
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо</b>				<b>6 005 728</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеют обеспечения.

## 11. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>469 250</b>	<b>136 042</b>	<b>13 334</b>	<b>14 899</b>	<b>235 803</b>	<b>869 328</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	488 759	316 562	26 341	15 781	235 803	1 083 246
Приобретение	-	114 078	4 744	13 304	67 662	199 788
Переоценка основных средств	26 960	-	-	-	-	26 960
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(29 263)	-	-	-	-	(29 263)
Выбытие	-	(10 574)	(130)	-	-	(10 704)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>486 456</b>	<b>420 066</b>	<b>30 955</b>	<b>29 085</b>	<b>303 465</b>	<b>1 270 027</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	19 509	180 520	13 007	882	-	213 918
Амортизационные отчисления	9 754	49 761	6 865	3 019	-	69 399
Выбытие амортизации при переоценке	(29 263)	-	-	-	-	(29 263)
Выбытие	-	(9 797)	(130)	-	-	(9 927)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>220 484</b>	<b>19 742</b>	<b>3 901</b>	<b>-</b>	<b>244 127</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>486 456</b>	<b>199 582</b>	<b>11 213</b>	<b>25 184</b>	<b>303 465</b>	<b>1 025 900</b>

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>478 925</b>	<b>97 831</b>	<b>8 588</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>585 344</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	488 677	250 503	20 223	-	-	759 403
Приобретение	82	74 553	7 368	15 781	235 803	333 587
Выбытие	-	(8 494)	(1 250)	-	-	(9 744)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>488 759</b>	<b>316 562</b>	<b>26 341</b>	<b>15 781</b>	<b>235 803</b>	<b>1 083 246</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	9 752	152 672	11 635	-	-	174 059
Амортизационные отчисления	9 502	36 038	2 604	882	-	49 026
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	255	-	18	-	-	273
Выбытие	-	(8 190)	(1 250)	-	-	(9 440)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 509</b>	<b>180 520</b>	<b>13 007</b>	<b>882</b>	<b>-</b>	<b>213 918</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>469 250</b>	<b>136 042</b>	<b>13 334</b>	<b>14 899</b>	<b>235 803</b>	<b>869 328</b>

Вложения в незавершенное строительство представляет собой недостроенное здание в городе Владивосток, которое Банк намеревается использовать в административных целях. По окончании работ указанное здание будет переведено в соответствующую категорию основных средств Банка.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 375 182 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2009-2011 годов было незначительным. Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2009 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 348 222 тысячи, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 75 037 тысяч рублей (2011 г.: 69 645 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 23).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2012	2011
Первоначальная стоимость	163 045	163 045
Накопленная амортизация и обесценение	(16 972)	(13 711)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>146 073</b>	<b>149 334</b>

## 12. Прочие активы

	2012	2011
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	72 778	52 548
Авансовые платежи	69 592	84 462
Средства в расчетах с платежными системами	59 180	237 737
Дебиторская задолженность	44 755	47 146
Расчеты по пластиковым картам	25 766	21 659
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	56
Расчеты по операциям с ценными бумагами	41	71
Прочее	11 080	12 253
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(39 238)	(42 702)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>244 010</b>	<b>413 230</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Дебиторская зadолженность	Авансы выданные	Вложения в уставные капиталы прочих компаний	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года</b>	48 153	-	14	48 167
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(7 079)	1 603	29	(5 447)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2011 года как безнадежная	(18)	-	-	(18)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>41 056</b>	<b>1 603</b>	<b>43</b>	<b>42 702</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(1 559)	(34)	11	(1 582)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2012 года как безнадежная	(1 882)	-	-	(1 882)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>37 615</b>	<b>1 569</b>	<b>54</b>	<b>39 238</b>

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2012		2011	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	53	5	53	5
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	1	5	1	5
<b>Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний</b>	<b>56</b>		<b>56</b>	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	59 180	-	59 180
Дебиторская задолженность	-	44 755	44 755
Расчеты по пластиковым картам	25 766	-	25 766
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	56	56
Расчеты по операциям с ценными бумагами	41	-	41
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37 669)	(37 669)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>84 987</b>	<b>7 142</b>	<b>92 129</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	6 809	120	2 463	35 363	44 755
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	-	-	-	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(393)	(120)	(1 793)	(35 363)	(37 669)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>6 472</b>	<b>-</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>7 142</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	237 737	-	237 737
Дебиторская задолженность	-	47 146	47 146
Расчеты по пластиковым картам	21 659	-	21 659
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	56	56
Расчеты по операциям с ценными бумагами	71	-	71
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(41 099)	(41 099)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>259 467</b>	<b>6 103</b>	<b>265 570</b>



Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	6 083	10 644	8 143	22 276	47 146
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	-	-	-	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(117)	(10 644)	(8 062)	(22 276)	(41 099)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>6 022</b>		<b>81</b>	<b>-</b>	<b>6 103</b>

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года не имеет обеспечения.

### 13. Средства других банков

	2012	2011
Средства, привлеченные по сделкам прямого репо	3 721 595	5 832 690
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	225 599	229 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 699	13 124
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 961 893</b>	<b>6 074 814</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, заложенные по договорам репо со справедливой стоимостью 4 142 766 тысяч рублей (2011 г.: 6 005 728 тысяч рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 1 клиент (2011 г.: 1 клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 521 494 тысячи рублей, или 88,9% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 5 832 690 тысяч рублей, или 96,0% от общей суммы средств других банков).

### 14. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	554 132	536 930
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	4 602 326	5 175 306
– Срочные депозиты	396 097	2 669 055
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	2 744 606	2 732 516
– Срочные вклады	9 316 461	5 241 281
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 613 622</b>	<b>16 355 088</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 061 067	68,5	7 973 797	48,8
Торговля	1 362 610	7,7	1 227 629	7,5
Услуги	1 200 257	6,8	1 505 097	9,2
Судостроение и судоремонт	806 231	4,6	658 741	4,0
Строительство	732 290	4,2	1 038 217	6,3
Государственные и общественные организации	554 132	3,1	536 933	3,3
Транспорт и связь	169 755	1,0	179 855	1,1
Операции с недвижимым имуществом	42 930	0,2	1 257 159	7,7
Рыболовство	14 463	0,1	1 197 867	7,3
Прочее	669 887	3,8	779 793	4,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 613 622</b>	<b>100,0</b>	<b>16 355 088</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих (расчетных) и депозитных счетах пяти клиентов (2011 г.: семи клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 961 865 тысяч рублей, или 16,8% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 4 397 031 тысяча рублей, или 26,9% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма выпущенных векселей составила 27 592 тысячи рублей (2011 г.: 23 809 тысяч рублей). Выпущенные векселя в рублях РФ имеют сроки погашения в феврале 2013 года и в марте 2013 года (2011 г.: в ноябре 2012 года или являются векселями со сроком погашения «до востребования»), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% до 6,0% (2011 г.: от 0,0% до 5,0%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка нет векселей выпущенных в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2011 года вексель с номиналом в долларах США имеет срок погашения «до востребования», процентная ставка составляет 0,7%.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года представляют собой производные финансовые инструменты.

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 6.

#### 17. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	79 517	50 025
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		46 212	44 330
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		10 783	8 203
Кредиторская задолженность		8 138	6 649
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		4 493	4 298
Обязательства по выплате дивидендов	25	1 244	581
Расчеты по конверсионным операциям		-	14 483
Резерв по обязательствам некредитного характера		-	297
Прочее		8 208	4 569
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>158 595</b>	<b>133 435</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2012	2011
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв по обязательствам некредитного характера в течение года	297 (297)	- 297
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>297</b>

#### 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2011 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

#### 19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 603 192 тысяч рублей (2011 г.: 1 620 640 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 382 468 тысяч рублей (2011 г.: 870 351 тысяча рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2011 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**20. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 364 392	1 105 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	902 548	590 498
Средства в других банках	300	48
Корреспондентские счета в других банках	49	30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	386 142
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 267 289</b>	<b>2 082 238</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	641 802	599 311
Средства других банков	475 307	279 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 207	81
Корреспондентские счета других банков	176	265
Расходы по финансовой аренде	-	1 368
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 118 492</b>	<b>880 297</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 148 797</b>	<b>1 201 941</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	521 528	455 157
Комиссия по операциям с иностранной валютой	134 034	127 632
Комиссии по выданным гарантиям	33 659	37 814
Прочее	92 136	70 655
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>781 357</b>	<b>691 258</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	93 090	76 938
Комиссия по операциям с валютными ценностями	11 195	5 508
Прочее	1 657	1 661
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>105 942</b>	<b>84 107</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>675 415</b>	<b>607 151</b>

**22. Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		554 588	485 819
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		126 766	93 835
Расходы по аренде		102 894	79 357
Административные расходы		76 959	42 587
Амортизация основных средств	11	69 399	49 299
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		61 916	56 632
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		58 393	45 964
Расходы на благотворительность		43 805	1 971
Реклама и маркетинг		23 582	13 584
Прочее		10 354	10 692
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>1 128 656</b>	<b>879 740</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	110 267	132 791
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	13 418	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 005)	(42 094)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(36 771)	60 010
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>69 909</b>	<b>150 707</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>403 939</b>	<b>912 917</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	80 788	182 583
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	13 418	-
Расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	8 761	394
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(36 756)	(33 088)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 698	818
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>69 909</b>	<b>150 707</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 Банка.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Накопленный налоговый убыток	23 132	23 132	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	79 553	12 261	67 292
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	28 067	(31 379)	59 446
Резерв под обесценение прочих активов	7 847	(693)	8 540
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	13	-
Прочее	14 394	(2 327)	16 721
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>153 006</b>	<b>1 007</b>	<b>151 999</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(75 037)	(5 392)	(69 645)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(16 337)	3 986	(20 323)
Основные средства	(10 803)	5 313	(16 116)
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи	(3 513)	9 193	(12 706)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 898	(2 898)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(105 690)</b>	<b>15 998</b>	<b>(121 688)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>47 316</b>	<b>17 005</b>	<b>30 311</b>

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	67 292	43 340	23 952
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	59 446	59 446	-
Резерв под обесценение прочих активов	8 540	(1 093)	9 633
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(43 161)	43 161
Прочее	16 721	10 543	6 178
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>151 999</b>	<b>69 075</b>	<b>82 924</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(69 645)	-	(69 645)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(20 323)	(20 304)	(19)
Основные средства	(16 116)	(5 714)	(10 402)
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи	(12 706)	(12 706)	-
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 898)	(2 898)	-
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 077	(14 077)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	564	(564)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(121 688)</b>	<b>(26 981)</b>	<b>(94 707)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>30 311</b>	<b>42 094</b>	<b>(11 783)</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.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 75 037 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (2011 г.: 69 645 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 11).

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 115 658 тысячи рублей (2011 г.: нет). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

**24. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления 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 на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль (тысяч рублей)	334 030	762 210
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250,0	250,0
<b>Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>1 336,1</b>	<b>3 048,8</b>

**25. Дивиденды**

	2012	2011
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>581</b>	<b>231</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	400 000	300 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(399 259)	(299 497)
Дивиденды, неостребованные акционерами и списанные на нераспределенную прибыль	(78)	(153)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 244</b>	<b>581</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей</b>	<b>1 600</b>	<b>1 200</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**26. Сегментный анализ**

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 181 818	-	-	-	2 181 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	134 576	48 519	-	183 095
Средства в других банках	1 091 154	-	-	-	1 091 154
Кредиты клиентам	-	11 157 338	500 341	-	11 657 679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 766 163	-	-	-	7 766 163
Основные средства	-	-	-	993 895	993 895
Прочие активы	58 302	8 067	29 380	195 318	291 067
Текущие налоговые активы	-	-	-	25 049	25 049
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>11 097 437</b>	<b>11 299 981</b>	<b>578 240</b>	<b>1 214 262</b>	<b>24 189 920</b>

#### Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(5 091)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	981
Пересчет стоимости ценных бумаг	(63 455)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(251 638)
Корректировки стоимости основных средств	6 821
Отложенное налогообложение	47 316
Прочие корректировки	(11 120)
<b>Итого активов</b>	<b>23 913 734</b>

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 959 851	-	-	-	3 959 851
Средства клиентов	-	5 551 573	12 043 499	-	17 595 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 302	5 000	-	27 302
Прочие обязательства	-	64 215	34 360	35 510	134 085
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	5 091	5 091
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>3 959 851</b>	<b>5 638 090</b>	<b>12 082 859</b>	<b>40 601</b>	<b>21 721 401</b>

#### Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(5 091)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	46 212
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(277)
Прочие корректировки	1 061
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 763 306</b>



В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 908 913	-	-	-	1 908 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	106 531	96 281	-	202 812
Средства в других банках	46 396	-	-	-	46 396
Кредиты клиентам	-	9 248 630	424 696	-	9 673 326
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	11 769 163	-	-	-	11 769 163
Основные средства	-	-	-	799 501	799 501
Прочие активы	236 913	99	23 760	188 219	448 991
Текущие налоговые активы	-	-	-	41 146	41 146
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>13 961 385</b>	<b>9 355 260</b>	<b>544 737</b>	<b>1 028 866</b>	<b>24 890 248</b>

**Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(9 600)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(49 729)
Пересчет стоимости ценных бумаг	(25 975)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(228 329)
Корректировки стоимости основных средств	54 928
Отложенное налогообложение	30 311
Прочие корректировки	(5 472)
<b>Итого активов</b>	<b>24 656 382</b>

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 073 970	-	-	-	6 073 970
Средства клиентов	-	8 369 175	7 944 771	-	16 313 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 732	1 000	-	23 732
Прочие обязательства	844	90 381	43 269	39 067	173 561
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	12 681	12 681
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>6 074 814</b>	<b>8 482 288</b>	<b>7 989 040</b>	<b>51 748</b>	<b>22 597 890</b>

**Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(9 600)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	44 330
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(45 474)
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 587 146</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	902 897	1 257 163	72 330	-	2 232 390
Процентные расходы	(475 483)	(118 196)	(524 813)	-	(1 118 492)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 717)	-	-	-	(4 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо	(120 916)	-	-	-	(120 916)
Комиссионные доходы	133 261	395 790	267 469	-	796 520
Комиссионные расходы	(13 984)	(36 774)	(44 898)	(10 286)	(105 942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110 640	-	-	-	110 640
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33 353	-	-	-	33 353
Прочие доходы	-	1 078	6 847	6 427	14 352
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>565 051</b>	<b>1 499 061</b>	<b>(223 065)</b>	<b>(3 859)</b>	<b>1 837 188</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	(232 447)	7 397	-	(225 050)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11)	-	-	-	(11)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(651)	-	-	-	(651)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	-	23 058	(8 072)	2 178	17 164
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(9 322)	(89 112)	(161 920)	(862 133)	(1 122 487)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>555 067</b>	<b>1 200 560</b>	<b>(385 660)</b>	<b>(863 814)</b>	<b>506 153</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(123 685)
<b>Прибыль по сегментам</b>					<b>382 468</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе</b>					
Доначисление резерва по обязательствам кредитного характера					(46 656)
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(23 650)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					19 736
Отложенное налогообложение					53 776
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(33 462)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами					(14 554)
Прочие корректировки					(3 628)
<b>Итого прибыль</b>					<b>334 030</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	976 718	1 073 139	58 302	-	2 108 159
Процентные расходы	(279 537)	(209 807)	(389 585)	-	(878 929)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 153)	-	-	-	(81 153)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо	(10 382)	-	-	-	(10 382)
Комиссионные доходы	126 661	339 636	232 641	-	698 938
Комиссионные расходы	(8 294)	(34 628)	(31 520)	(9 665)	(84 107)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	154 577	-	-	-	154 577
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(82 613)	-	-	-	(82 613)
Дивиденды полученные	1	-	-	-	1
Прочие доходы	-	274	5 178	6 069	11 521
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>795 978</b>	<b>1 168 614</b>	<b>(124 984)</b>	<b>(3 596)</b>	<b>1 836 012</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	108 780	(20 221)	-	88 559
Резерв под обесценение средств в других банках	(15)	-	-	-	(15)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(389)	-	-	-	(389)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	(6 450)	(57 982)	(4)	734	(63 702)
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(7 798)	(72 744)	(132 668)	(644 113)	(857 323)
	-	-	-	(42 712)	(42 712)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>781 326</b>	<b>1 146 668</b>	<b>(277 877)</b>	<b>(646 975)</b>	<b>1 003 142</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(132 791)
<b>Прибыль по сегментам</b>					<b>870 351</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе</b>					
Доначисление резерва по обязательствам кредитного характера					27 510
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(95 327)
Пересчет стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					65 672
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					(36 512)
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(17 916)
Отложенное налогообложение					(53 956)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами					18 369
Прочие корректировки					(15 981)
<b>Итого прибыль</b>					<b>762 210</b>

## 27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Отраслевой риск.** Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, и 12.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода 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 клиентам.

**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. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 073 984	17 956	52 752	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	183 095	-	-	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	1 541
Средства в других банках	1 042 325	88 439	-	1 130 764
Кредиты клиентам	11 351 856	-	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 378	-	-	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	-	-	4 142 766
Основные средства	1 025 900	-	-	1 025 900
Прочие активы	243 760	169	81	244 010
Текущие налоговые активы	17 416	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	47 316	-	-	47 316
<b>Итого активов</b>	<b>23 754 337</b>	<b>106 564</b>	<b>52 833</b>	<b>23 913 734</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3 961 893	-	-	3 961 893
Средства клиентов	17 575 960	20 576	17 086	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 592	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	-	-	1 604
Прочие обязательства	156 636	1 959	-	158 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 723 685</b>	<b>22 535</b>	<b>17 086</b>	<b>21 763 306</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 030 652</b>	<b>84 029</b>	<b>35 747</b>	<b>2 150 428</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 608 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 608 991</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 828 776	37 534	3 237	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 812	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	-	-	14 491
Средства в других банках	41 766	46 111	-	87 877
Кредиты клиентам	9 241 251	155 102	-	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 737 459	-	-	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6 005 728	-	-	6 005 728
Основные средства	869 328	-	-	869 328
Прочие активы	412 538	692	-	413 230
Текущие налоговые активы	29 246	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	30 311	-	-	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>24 413 706</b>	<b>239 439</b>	<b>3 237</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 074 814	-	-	6 074 814
Средства клиентов	16 281 060	15 984	58 044	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 809	-	-	23 809
Прочие обязательства	133 403	32	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 513 086</b>	<b>16 016</b>	<b>58 044</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 900 620</b>	<b>223 423</b>	<b>(54 807)</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 193 878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 193 878</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 779 941	198 301	95 910	70 540	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	183 095	-	-	-	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	-	1 541
Средства в других банках	1 000 562	130 202	-	-	1 130 764
Кредиты клиентам	10 833 455	517 853	548	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 378	-	-	-	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	3 391 675	751 091	-	-	4 142 766
Основные средства	1 025 900	-	-	-	1 025 900
Прочие активы	240 714	3 285	8	3	244 010
Текущие налоговые активы	17 416	-	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	47 316	-	-	-	47 316
<b>Итого активов</b>	<b>22 145 993</b>	<b>1 600 732</b>	<b>96 466</b>	<b>70 543</b>	<b>23 913 734</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 947 328	9 105	201	5 259	3 961 893
Средства клиентов	15 297 387	1 977 546	240 812	97 877	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 592	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 435	-	79	90	1 604
Прочие обязательства	154 689	3 770	74	62	158 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 428 431</b>	<b>1 990 421</b>	<b>241 166</b>	<b>103 288</b>	<b>21 763 306</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 717 562</b>	<b>(389 689)</b>	<b>(144 700)</b>	<b>(32 745)</b>	<b>2 150 428</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(607 346)</b>	<b>426 633</b>	<b>148 846</b>	<b>31 804</b>	<b>(63)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 110 216</b>	<b>36 944</b>	<b>4 146</b>	<b>(941)</b>	<b>2 150 365</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 263 446</b>	<b>335 763</b>	<b>5 985</b>	<b>3 797</b>	<b>3 608 991</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 410 769	355 069	73 718	29 991	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 812	-	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 913		578	-	14 491
Средства в других банках	300	87 577	-	-	87 877
Кредиты клиентам	8 734 498	506 231	155 624		9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 970 873	766 586	-	-	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6 005 728	-	-	-	6 005 728
Основные средства	869 328	-	-	-	869 328
Прочие активы	408 302	4 756	172	-	413 230
Текущие налоговые активы	29 246	-	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	30 311	-	-	-	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>22 676 080</b>	<b>1 720 219</b>	<b>230 092</b>	<b>29 991</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 064 923	8 918	357	616	6 074 814
Средства клиентов	13 280 390	2 769 789	287 900	17 009	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 184	1 625	-	-	23 809
Прочие обязательства	130 742	2 542	151	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 498 239</b>	<b>2 782 874</b>	<b>288 408</b>	<b>17 625</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 177 841</b>	<b>(1 062 655)</b>	<b>(58 316)</b>	<b>12 366</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(1 062 193)</b>	<b>1 014 177</b>	<b>62 507</b>	<b>-</b>	<b>14 491</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 115 648</b>	<b>(48 478)</b>	<b>4 191</b>	<b>12 366</b>	<b>2 083 727</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 798 765</b>	<b>368 250</b>	<b>6 245</b>	<b>20 618</b>	<b>4 193 878</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года. Анализ отклонений курса валют за 2012 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2012 года может составить 2%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2012 года может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2012 года может составить 3%.



	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	(7 794)	(6 235)
Ослабление доллара США на 2%	7 794	6 235
Укрепление Евро на 2%	(2 894)	(2 315)
Ослабление Евро на 2%	2 894	2 315
Укрепление прочих валют на 3%	(327)	(262)
Ослабление прочих валют на 3%	327	262

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 3%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2012 года может составить 5%.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(41 950)	(33 560)
Ослабление доллара США на 4%	41 950	33 560
Укрепление Евро на 3%	(1 749)	(1 400)
Ослабление Евро на 3%	1 749	1 400
Укрепление прочих валют на 5%	618	495
Ослабление прочих валют на 5%	(618)	(495)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 72,2% (2011 г.: 67,2%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 103,5% (2011 г.: 91,6%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 60,3% (2011 г.: 75,7%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 967 533	-	-	-	3 967 533
Средства клиентов	8 538 631	2 840 229	1 413 005	5 828 068	18 619 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 872	-	-	27 872
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 506 164</b>	<b>2 868 101</b>	<b>1 413 005</b>	<b>5 828 068</b>	<b>22 615 338</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 083 246	-	-	-	6 083 246
Средства клиентов	11 401 360	2 176 098	2 889 866	49 784	16 517 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 042	-	20 669	-	24 711
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>17 488 648</b>	<b>2 176 098</b>	<b>2 910 535</b>	<b>49 784</b>	<b>22 625 065</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 692	-	-	-	-	-	2 144 692
Обязательные резервы в Банке России	183 095	-	-	-	-	-	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	-	-	-	1 541
Средства в других банках	1 130 764	-	-	-	-	-	1 130 764
Кредиты клиентам	144 550	1 357 908	3 008 520	6 401 876	439 002	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 377	-	-	-	-	1	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	-	-	-	-	-	4 142 766
Основные средства	-	-	-	-	-	1 025 900	1 025 900
Прочие активы	196 071	13 516	7 293	12 428	10 232	4 470	244 010
Текущие налоговые активы	-	17 416	-	-	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	47 316	47 316
<b>Итого активов</b>	<b>11 567 856</b>	<b>1 388 840</b>	<b>3 015 813</b>	<b>6 414 304</b>	<b>449 234</b>	<b>1 077 687</b>	<b>23 913 734</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 961 893	-	-	-	-	-	3 961 893
Средства клиентов	8 523 747	2 764 763	1 327 380	4 997 732	-	-	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 592	-	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	-	-	-	-	-	1 604
Прочие обязательства	154 638	3 957	-	-	-	-	158 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 641 882</b>	<b>2 796 312</b>	<b>1 327 380</b>	<b>4 997 732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 763 306</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 074 026)</b>	<b>(1 407 472)</b>	<b>1 688 433</b>	<b>1 416 572</b>	<b>449 234</b>	<b>1 077 687</b>	<b>2 150 428</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 074 026)</b>	<b>(2 481 498)</b>	<b>(793 065)</b>	<b>623 507</b>	<b>1 072 741</b>	<b>2 150 428</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 869 547	-	-	-	-	-	1 869 547
Обязательные резервы в Банке России	202 812	-	-	-	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	-	-	-	-	-	14 491
Средства в других банках	87 877	-	-	-	-	-	87 877
Кредиты клиентам	226 710	2 204 655	2 999 389	3 544 994	420 605	-	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 737 458	-	-	-	-	1	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6 005 728	-	-	-	-	-	6 005 728
Основные средства	-	-	-	-	-	869 328	869 328
Прочие активы	355 286	36 741	7 251	11 721	368	1 863	413 230
Текущие налоговые активы	-	29 246	-	-	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 311	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>14 499 909</b>	<b>2 270 642</b>	<b>3 006 640</b>	<b>3 556 715</b>	<b>420 973</b>	<b>901 503</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 074 814	-	-	-	-	-	6 074 814
Средства клиентов	11 394 615	2 075 097	2 836 921	48 455	-	-	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 042	-	19 767	-	-	-	23 809
Прочие обязательства	130 354	3 081	-	-	-	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 603 825</b>	<b>2 078 178</b>	<b>2 856 688</b>	<b>48 455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 103 916)</b>	<b>192 464</b>	<b>149 952</b>	<b>3 508 260</b>	<b>420 973</b>	<b>901 503</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 103 916)</b>	<b>(2 911 452)</b>	<b>(2 761 500)</b>	<b>746 760</b>	<b>1 167 733</b>	<b>2 069 236</b>	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 вызывать убытки.

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. 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	58 599	-	-	-	-	2 086 093	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	183 095	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 541	1 541
Средства в других банках	1 089 002	-	-	-	-	41 762	1 130 764
Кредиты клиентам	57 053	1 340 205	3 008 520	6 401 876	439 002	105 200	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 377	-	-	-	-	1	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	-	-	-	-	-	4 142 766
Основные средства	-	-	-	-	-	1 025 900	1 025 900
Прочие активы	-	-	-	-	-	244 010	244 010
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 416	17 416
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	47 316	47 316
<b>Итого активов</b>	<b>8 971 797</b>	<b>1 340 205</b>	<b>3 008 520</b>	<b>6 401 876</b>	<b>439 002</b>	<b>3 752 334</b>	<b>23 913 734</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 947 194	-	-	-	-	14 699	3 961 893
Средства клиентов	5 098 325	2 764 763	1 327 380	4 997 732	-	3 425 422	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 592	-	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 604	1 604
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	158 595	158 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 045 519</b>	<b>2 792 355</b>	<b>1 327 380</b>	<b>4 997 732</b>	<b>-</b>	<b>3 600 320</b>	<b>21 763 306</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(73 722)</b>	<b>(1 452 150)</b>	<b>1 681 140</b>	<b>1 404 144</b>	<b>439 002</b>	<b>152 014</b>	<b>2 150 428</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(73 722)</b>	<b>(1 525 872)</b>	<b>155 268</b>	<b>1 559 412</b>	<b>1 998 414</b>	<b>2 150 428</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 601	-	-	-	-	1 859 946	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	202 812	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	14 491	14 491
Средства в других банках	46 411	-	-	-	-	41 466	87 877
Кредиты клиентам	226 051	2 204 655	2 852 385	3 540 005	413 752	159 505	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 737 458	-	-	-	-	1	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	6 005 728	-	-	-	-	-	6 005 728
Основные средства	-	-	-	-	-	869 328	869 328
Прочие активы	-	-	-	-	-	413 230	413 230
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	29 246	29 246
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 311	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>12 025 249</b>	<b>2 204 655</b>	<b>2 852 385</b>	<b>3 540 005</b>	<b>413 752</b>	<b>3 620 336</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 064 641	-	-	-	-	10 173	6 074 814
Средства клиентов	6 652 444	2 075 096	2 836 921	48 456	-	4 742 171	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 625	-	19 767	-	-	2 417	23 809
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	133 435	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 718 710</b>	<b>2 075 096</b>	<b>2 856 688</b>	<b>48 456</b>	<b>-</b>	<b>4 888 196</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(693 461)</b>	<b>129 559</b>	<b>(4 303)</b>	<b>3 491 549</b>	<b>413 752</b>	<b>(1 267 860)</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(693 461)</b>	<b>(563 902)</b>	<b>(568 205)</b>	<b>2 923 344</b>	<b>3 337 096</b>	<b>2 069 236</b>	

Изменение на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства	0,1%	0,2%	0,1%	1,2%	0,3%	1,0%
Средства в других банках	4,8%	0,01%	-	4,9%	0,03%	-
Кредиты клиентам	12,8%	9,0%	13,7%	11,2%	8,9%	14,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,0%	6,3%	-	8,6%	6,3%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,7%	-	-	5,5%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6,9%	4,1%	-	5,1%	4,4%	-
- срочные депозиты физических лиц	10,9%	5,8%	6,0%	7,3%	4,7%	4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,2%	-	-	5,0%	0,7%	-

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции Банка, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года не котируются на активном рынке.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	1 791 638	1 321 130
Дополнительный капитал	754 594	1 049 517
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 546 232</b>	<b>2 370 647</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.



Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,1% (2011 г.: 13,1%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

## 29. Условные обязательства

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

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	78 802	48 246
От 1 до 5 лет	244 228	62 619
После 5 лет	646 640	94 695
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>969 670</b>	<b>205 560</b>

В 2012 и 2011 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	1 858 831	2 233 949
Гарантии выданные	1 695 750	1 912 761
Аккредитивы	133 927	97 193
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(79 517)	(50 025)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>3 608 991</b>	<b>4 193 878</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>50 025</b>	<b>13 172</b>
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	29 492	36 853
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>79 517</b>	<b>50 025</b>

*Активы, находящиеся на хранении.* Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2012	2011
Векселя	27 302	23 515
<b>Итого активов, находящихся на хранении</b>	<b>27 302</b>	<b>23 515</b>

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 692	2 144 692	1 869 547	1 869 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	1 541	14 491	14 491
Средства в других банках	1 130 764	1 130 764	87 877	87 877
Кредиты клиентам	11 351 856	11 354 245	9 396 353	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 378	3 624 378	5 737 459	5 737 459
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	4 142 766	6 005 728	6 005 728
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	3 961 893	3 961 893	6 074 814	6 074 814
Средства клиентов	17 613 622	17 613 622	16 355 088	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 592	27 592	23 089	23 089
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	1 604	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

### **31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 144 692	-	-	2 144 692
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Производные финансовые инструменты	1 541	-	-	1 541
<b>Средства в других банках</b>				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 091 131	-	1 091 131
- Текущие счета в банках	-	39 633	-	39 633
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	8 555 171	-	8 555 171
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 324 970	-	2 324 970
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	424 704	-	424 704
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	9 122	-	9 122
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	37 889	-	37 889
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 803 253	2 803 253
- Корпоративные облигации	-	-	821 124	821 124
- Корпоративные акции	-	-	1	1
<b>Финансовые активы, заложенные по договорам репо</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 116 744	2 116 744
- Муниципальные облигации	-	-	358 436	358 436
- Корпоративные облигации	-	-	916 495	916 495
- Корпоративные еврооблигации	-	-	751 091	751 091
<b>Прочие активы</b>				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	59 180	-	59 180
- Расчеты по пластиковым картам	-	25 766	-	25 766
- Дебиторская задолженность	-	7 140	-	7 140
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	41	-	41
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	2	2
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 146 233</b>	<b>12 574 747</b>	<b>7 767 146</b>	<b>22 488 126</b>
Нефинансовые активы				1 425 608
<b>Итого активов</b>				<b>23 913 734</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	1 869 547	-	-	1 869 547
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Производные финансовые инструменты	14 491	-	-	14 491
<b>Средства в других банках</b>				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	46 111	-	46 111
- Текущие счета в банках	-	41 766	-	41 766
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	6 800 309	-	6 800 309
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 204 901	-	2 204 901
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	343 632	-	343 632
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	11 903	-	11 903
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	35 608	-	35 608
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 941 332	2 941 332
- Муниципальные облигации	-	-	371 208	371 208
- Корпоративные облигации	-	-	1 658 332	1 658 332
- Корпоративные еврооблигации	-	-	766 586	766 586
- Корпоративные акции	-	-	1	1
<b>Финансовые активы, заложенные по договорам репо</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	6 005 728	6 005 728
<b>Прочие активы</b>				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	237 737	-	237 737
- Расчеты по пластиковым картам	-	21 659	-	21 659
- Дебиторская задолженность	-	6 090	-	6 090
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	71	-	71
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	13	13
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 884 038</b>	<b>9 749 787</b>	<b>11 743 200</b>	<b>23 377 025</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 279 357</b>
<b>Итого активов</b>				<b>24 656 382</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 16), отражаются по амортизированной стоимости.

### **32. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами в основном осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением предоставления кредитов связанным сторонам по ставке 0%.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	-	319	8 143	6 260	52 514	86 599	60 657	93 178
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	14 913	16 276	2 100	10 305	1 526 633	248 130	1 543 646	274 711
Амортизация кредитов в течение года	-	-	13 795	210	-	-	13 795	210
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(14 206)	(16 595)	(17 375)	(8 632)	(1 382 089)	(282 215)	(1 413 670)	(307 442)
<b>Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>707</b>	<b>-</b>	<b>6 663</b>	<b>8 143</b>	<b>197 058</b>	<b>52 514</b>	<b>204 428</b>	<b>60 657</b>
<b>Резервы под обесценение кредитов клиентам</b>								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	6	370	125	12 690	898	13 060	1 029
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	30	(6)	(85)	245	23 944	11 792	23 889	12 031
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>285</b>	<b>370</b>	<b>36 634</b>	<b>12 690</b>	<b>36 949</b>	<b>13 060</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>313</b>	<b>7 773</b>	<b>6 135</b>	<b>39 824</b>	<b>85 701</b>	<b>47 597</b>	<b>92 149</b>
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	<b>677</b>	<b>-</b>	<b>6 378</b>	<b>7 773</b>	<b>160 424</b>	<b>39 824</b>	<b>167 479</b>	<b>47 597</b>
Проценты, полученные по кредитам клиентов	53	87	13 851	811	14 534	7 645	28 438	8 543
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	(44 429)	-	-	-	-



Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	451 542	949 404	124 121	65 105	1 702 988	157 222	2 278 651	1 171 731
Средства, полученные в течение года	3 345 625	3 409 764	730 619	478 015	21 325 292	18 901 358	25 401 536	22 789 137
Средства, погашенные в течение года	(2 214 954)	(3 907 626)	(656 111)	(418 999)	(22 847 398)	(17 355 592)	(25 718 463)	(21 682 217)
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>1 582 213</b>	<b>451 542</b>	<b>198 629</b>	<b>124 121</b>	<b>180 882</b>	<b>1 702 988</b>	<b>1 961 724</b>	<b>2 278 651</b>
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за год	96 059	81 546	12 834	6 999	29 783	14 623	138 676	103 168
Комиссионные доходы за год	51	695	309	328	17 637	13 088	17 997	14 111
<b>Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанных сторон</b>								
Гарантии и поручительства, полученные Банком по состоянию на 1 января	500 000	-	-	1 700	-	9 688	500 000	11 388
Гарантии и поручительства, полученные в течение года	(500 000)	500 000	-	(1 700)	64 770	(9 688)	(435 230)	488 612
<b>Гарантии и поручительства, полученные Банком на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64 770</b>	<b>-</b>	<b>64 770</b>	<b>500 000</b>

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, близкими родственниками членов совета директоров, акционеров.

В 2012 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 113 087 тысяч рублей (2011 г.: 95 148 тысяч рублей).