



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru), [www.USAC.ru](http://www.USAC.ru)

*Член Ассоциации российских банков  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества «БыстроБанк»  
ОАО «БыстроБанк»**

**в соответствии с МСФО за 2012 год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года.**



# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

ОАО «БыстроБанк»

в соответствии с МСФО за 2012 год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года

**Адресат:** Акционерам Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

## Сведения об аудируемом лице:

**Наименование:** Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк»

**Государственный регистрационный номер:** 1021800001508

**Место нахождения:** 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

## Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».





---

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» (далее - «Банк») (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



### Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 апреля 2013 года

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

З.Г.Кашапова  
(квалификационный аттестат №01-000288, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29601044640).



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
**Открытого акционерного общества «БыстроБанк»**  
**ОАО «БыстроБанк»,**  
**СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ**  
**МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ**  
**ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ**  
**АУДИТОРОВ**

*ЗА 2012 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА*

## СОДЕРЖАНИЕ

---

Отчет о финансовом положении  
Отчет о совокупной прибыли  
Отчет о движении денежных средств  
Отчет об изменениях в собственных средствах участников

Комментарии к финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	26
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	26
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	26
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	27
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28
13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	30
14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	31
15. ИНВЕСТИЦИИ В КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ	37
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38
17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	39
19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	39
20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	40
22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	40
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	41
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	41
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43
27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	46
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	46
29. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	48
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ	50
32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ	56
33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	58
34. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	59
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	61
36. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	61



ОАО «БыстроБанк»  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**  
*(в тысячах рублей)*

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	838 971	829 540
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	172 898	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2 191 123	1 315 365
Средства в других банках	13	7 480 016	4 162 595
Кредиты и дебиторская задолженность	14	14 657 193	10 895 525
Инвестиции в консолидированные дочерние и зависимые компании	15	63 873	106 775
Прочие активы	16	60 758	21 231
Текущие требования по налогу на прибыль	10	749	150
Основные средства и нематериальные активы	17	53 380	47 703
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	18	35 119	43 842
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>25 555 080</b>	<b>17 545 774</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Средства других банков	20	2 612 394	1 565 867
Средства клиентов	21	18 958 694	12 711 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	148 647	52 895
Прочие заемные средства	23	445 688	315 473
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	10 454	112
Отложенное налоговое обязательство	10	199 710	147 069
Прочие обязательства	24	81 167	48 982
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>22 456 754</b>	<b>14 841 501</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	25	971 316	971 316
Эмиссионный доход	25	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль		990 078	596 025
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 098 326</b>	<b>2 704 273</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>25 555 080</b>	<b>17 545 774</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 24 апреля 2013 года.

  
В.Ю. Колпаков

Президент, Председатель Правления

  
Е.Г. Ключева

Главный бухгалтер





	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	2 225 765	1 619 734
В т.ч. По обесцененным кредитам		86 295	91 266
Процентные расходы	5	(1 004 401)	(640 305)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ</b>		<b>1 221 364</b>	<b>979 429</b>
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(195 247)	(168 001)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1 026 117</b>	<b>811 428</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(10 445)	(12 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 639	19 039
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(36 072)	(12 111)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	149 920	108 306
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(19 272)	(14 831)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>109 770</b>	<b>87 549</b>
<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>14 356</b>	<b>2 908</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9	<b>(657 455)</b>	<b>(499 607)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>492 788</b>	<b>402 278</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(5)	(4)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>492 783</b>	<b>402 274</b>
Налог на прибыль	10	(98 730)	(80 130)
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>394 053</b>	<b>322 144</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	(931)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	186
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>-</b>	<b>(745)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>394 053</b>	<b>321 399</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 24 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков

Президент, Председатель Правления

Г.Г. Ключева

Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	2012 год	2011 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 111 253	1 432 427
Проценты уплаченные	(937 942)	(634 235)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 626)	(11 441)
Доходы по операциям с иностранной валютой	25 639	19 039
Комиссии полученные	153 601	108 306
Комиссии уплаченные	(19 272)	(14 831)
Прочие операционные доходы	10 815	6 765
Уплаченные операционные расходы	(620 001)	(479 932)
Уплаченный налог на прибыль	(36 346)	(20 574)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>660 121</b>	<b>405 524</b>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(49 850)	(64 518)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(861 132)	(281 507)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(3 415 236)	(1 531 604)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 914 752)	(2 880 522)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(32 777)	(8 446)
Чистый прирост/(снижение) по активам, классифицируемым как «удерживаемые для продажи»	9 547	(2 082)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	1 077 079	708 624
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	6 286 939	3 872 220
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	95 570	51 190
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 612	3 095
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(142 879)</b>	<b>271 974</b>
<b>II. Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	(60 000)	(48 195)
Приобретение основных средств	(19 170)	(6 965)
Выручка от реализации основных средств	-	25 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>27 057</b>	<b>(30 160)</b>
<b>III. Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Привлечение субординированных займов	150 000	-
Возврат субординированных займов	(25 000)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>125 000</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	253	3 733
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 431</b>	<b>245 547</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>829 540</b>	<b>583 993</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>838 971</b>	<b>829 540</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 24 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков

Президент, Председатель Правления

Т.Г. Ключева

Главный бухгалтер


ОАО «БыстроБанк»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

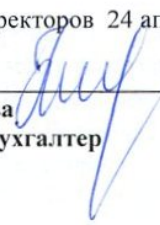
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2010 г.	971 316	1 136 932	-	745	273 881	2 382 874
Совокупная прибыль за период	-	-	-	(745)	322 144	321 399
Остаток за «31» декабря 2011 г.	971 316	1 136 932	-	-	596 025	2 704 273
Совокупная прибыль за период	-	-	-	-	394 053	394 053
Остаток за «31» декабря 2012 г.	971 316	1 136 932	-	-	990 078	3 098 326

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 24 апреля 2013 года.

  
В.Ю. Колпаков  
Президент, Председатель Правления



  
Г.Г. Ключева  
Главный бухгалтер

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

## **1.ОРГАНИЗАЦИЯ**

ОАО «БыстроБанк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, который является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1745. Основная деятельность включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. ОАО «БыстроБанк» концентрируется на развитии розничных услуг.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 862 человек.

Главной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «БыстроБанк» имеет филиал в г. Москва, а также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс), Свердловской области (г. Екатеринбург), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль). Филиалов за рубежом ОАО «БыстроБанк» не имеет.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

## **2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.



## Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	2 391 941		90 859	
1.	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1.	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	139 865	4.51	44 038	48.47
2.	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1 147 141	37.02	323 306	355.83
3.	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой/амортизированной) стоимости	1 302	0.04	7 368	8.11
4.	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	5 636	0.18	(2 076)	(2.28)
5.	Дополнительные резервы по прочим активам	(1 050)	(0.03)	-	-
6.	Другие факторы	(64 283)	(2.07)	(21 998)	(24.21)
	Задолженность перед персоналом	(42 832)	(1.38)	(14 877)	(16.37)
	ФОСВ	(10 341)	(0.33)	(3 263)	(3.59)
	НМА	13 550	0.44	(652)	(0.72)
	прочее	(24 660)	(0.80)	(3 206)	(3.53)
7.	Вложение в дочерние компании	63 872	2.06	5 587	6.15
8.	Включение субординированных займов по остаточной стоимости в расчет собственных средств	(386 000)	(12.46)	-	-
9.	Отложенное налогообложение	(200 100)	(6.46)	(53 031)	(58.37)
10.	Фонд переоценки ОС				
	Значение показателя по МСФО отчетности	3 098 324	22.80	394 053	333.70

## Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### **Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.**

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в

ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.



Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации

которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарии 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для

определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осматрительности.

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



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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

**Инвестиционная недвижимость** - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

#### **Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### ***Вложения в дочерние и зависимые компании.***

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

### ***Выбытие дочерних компаний.***

Когда Банк утрачивает контроль, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Банк осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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



Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

#### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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 доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие 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. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки

иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2010 г. 41,6714 рубля за 1 евро) и 48,9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (2011 г.: 49,6335 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.



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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1 976 112	1 536 299
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	81 981	15 196
Проценты по ценным бумагам	167 672	68 239
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>2 225 765</b>	<b>1 619 734</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(793 370)	(565 209)
Проценты по депозитам банков	(202 607)	(65 207)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 424)	(9 889)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(1 004 401)</b>	<b>(640 305)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>1 221 364</b>	<b>979 9</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	-
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(195 247)	(168 001)
Резервы по дебиторской задолженности	-	-

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль по операциям с долевыми ценными бумагами	42	(176)
Чистая прибыль по операциям с облигациями	(10 487)	(12 678)
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>(10 445)</b>	<b>(12 854)</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	21 165	16 046
Комиссия по кассовым операциям	10 730	8 663
Комиссия по расчетным операциям	47 636	37 207
Агентское вознаграждение	-	339
Комиссия по прочим операциям	70 389	46 051

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>149 920</b>	<b>108 306</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(167)	(626)
Комиссия по расчетным операциям	(5 320)	(4 701)
Комиссия по прочим операциям	(13 785)	(9 504)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(19 272)</b>	<b>(14 831)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>130 648</b>	<b>93 75</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Затраты на содержание персонала	(330 179)	(245 161)
Единый социальный налог	(77 714)	(60 508)
Налоги, кроме налога на прибыль	(17 424)	(13 961)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(7 744)	(7 207)
Расходы на аренду	(56 801)	(45 374)
Амортизационные отчисления	(11 939)	(12 611)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(18 535)	(10 311)
Расходы на рекламу и маркетинг	(35 698)	(29 424)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 996)	(5 139)
Расходы на услуги связи	(25 500)	(13 182)
Плата за профессиональные услуги	(10 368)	(7 242)
Страховые взносы по вкладам	(35 082)	(25 486)
Госпошлина	(962)	590
Прочие	(23 513)	(24 591)
<b>ИТОГО</b>	<b>(657 455)</b>	<b>(499 607)</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль (20%)	(45 595)	(16 224)
Текущие расходы по налогу на прибыль (15%)	(494)	(1 092)
Изменения отложенного налогообложения связанные с возникновением и списанием временных разниц	(52 641)	(62 814)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(98 730)</b>	<b>(80 130)</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>492 783</b>	<b>402 274</b>
Теоретические налоговые возмещения (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(98 557)	(80 455)
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(628)	(96)
необлагаемые доходы	104	57
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	165	364
Добровольное медицинское страхование	186	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(98 730)</b>	<b>(80 130)</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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Амортизация дисконта по собственным векселям	98	68
Процентный доход	28 507	23 044
Прочие расходы	8 233	8 419
Переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи	369	313
Переоценка контрактов «своп»	268	-
Комиссионные доходы	2 454	1 840
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>40 020</b>	<b>33 684</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Процентный расход	(517)	(583)
Амортизация по основным средствам	(2 915)	(3 047)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(186 077)	(142 553)
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 281)	2 112
Переклассификация расходов в НМА	(2 710)	(2 841)
Резерв по сомнительным долгам	(45 747)	(33 841)
Амортизация дисконта по учтенным векселям	(483)	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(239 730)</b>	<b>(180 753)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(199 710)</b>	<b>(147 069)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(199 710)</b>	<b>(147 069)</b>

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 838 971 тыс. руб. Сумма 172 898 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	508 537	332 774
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	330 434	496 766
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>838 971</b>	<b>829 540</b>

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>		
Долговые ценные бумаги	2 190 971	1 315 123
Долевые ценные бумаги	152	242
<b>Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 191 123</b>	<b>1 315 365</b>

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями и крупными российскими корпорациями свободно обращающимися на процентном рынке.

Далее представлен анализ облигаций по эмитентам, срокам погашения и рейтингам:

Эмитент	Ставка купона	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата погашения	Дата оферты
Обл. Саха(Якут)/RU35001	7.95%	BB+	fitch	11.04.2013	11.04.2013
Обл. Росбанк-А3	6.90%	BBB+	fitch	06.11.2013	06.11.2013
Обл. РосбанкБО1	8.90%	BBB+	fitch	25.06.2013	25.06.2013
Обл. РосбанкБО2	8.00%	BBB+	fitch	08.07.2013	08.07.2013
Обл. РосбанкБО3	8.95%	BBB+	fitch	16.11.2014	16.05.2013
Обл. РосбанкБО4	9.30%	BBB+	fitch	12.09.2015	12.09.2014
Обл. Райффзб-4	8.75%	BBB+	fitch	03.12.2013	03.12.2013
Обл. ВТБ24 04	8.20%	Baa1	moody's	20.02.2014	22.08.2013
Обл. ВТБ БО-08	7.95%	Baa1	moody's	01.09.2015	03.09.2013
Обл. РосселхБО1	8.30%	Baa1	moody's	28.08.2013	28.08.2013
Обл. РосселхБО2	8.20%	Baa1	moody's	03.02.2015	06.08.2013
Обл. РосселхБО3	8.20%	Baa1	moody's	05.02.2015	08.08.2013
Обл. РосселхБО5	8.30%	Baa1	moody's	28.08.2013	28.08.2013
Обл. РосселхБ-7	6.85%	Baa1	moody's	05.06.2018	11.06.2013
Обл. РосселхБ11	9.00%	Baa1	moody's	30.01.2020	05.02.2013
Обл. РЖД-17	10.30%	Baa18	moody's	16.07.2018	22.07.2013
Обл. РЖД-18	10.50%	Baa18	moody's	15.07.2019	21.07.2014
Обл. Газпрнефт3	1.00%	Baa310	moody's	12.07.2016	15.01.2013
Обл. ГазпрнфБО5	7.15%	Baa310	moody's	09.04.2013	09.04.2013
Обл. ГазпрнфБО6	7.15%	Baa310	moody's	09.04.2013	09.04.2013
Обл. ГПБ БО-02	6.75%	Baa3	moody's	18.07.2014	18.07.2013
Обл. АИЖК 12об	10.75%	Baa18	moody's	15.12.2013	15.12.2013
Обл. НЛМК БО-2	8.75%	Baa310	moody's	17.12.2014	19.06.2013
Обл. НЛМК БО-3	8.75%	Baa310	moody's	17.12.2014	19.06.2013
Обл. НЛМК БО-6	7.75%	Baa310	moody's	05.03.2013	05.03.2013
Обл. МСП Банк 1	8.70%	Baa2	moody's	17.03.2022	27.03.2014
Обл. МСП Банк 2	9.20%	Baa2	moody's	11.08.2022	21.08.2014
Обл. НоватэкБО1	7.50%	Baa3	moody's	25.06.2013	25.06.2013
Обл. ТKB-3	13.00%	Baa3	moody's	06.06.2018	06.06.2018
Обл. ВЭБ 18 USD/4-18-00004-T	3.30%	Baa18	moody's	20.02.2015	18.02.2014

Ниже приводится долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Текущие (по справедливой стоимости)</b>		
- российские государственные		35 479
- других российских муниципальных структур	2 822	
- кредитных организаций	1 595 296	991 565
- крупных российских корпораций	592 853	288 079
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>2 190 971</b>	<b>1 315 123</b>

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года все указанные акции имеют котировальные уровни. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской Биржи ([www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru)).

### 13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Ссуды, предоставленные банкам	2 305 630	1 407 576
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	25 100	11 430
Счета в банках РФ	5 148 828	2 743 386
Счета в банках-нерезидентах	458	203
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b>	<b>7 480 016</b>	<b>4 162 595</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	-	-
Создание (восстановление) резерва за период	-	-
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	-	-
<b>На конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды шести банкам, расположенным на территории Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных банкам 2 318 625 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

ОАО «Нордеа Банк» предоставлены средства в размере 1 205 562 тыс. руб. на срок до одного месяца по ставкам 0.07-6.15% годовых. ОАО «Банк ВТБ» предоставлены средства в размере 518 276 тыс. руб. на срок от семи месяцев до года по ставкам 2.00-4.00% годовых. ООО «Финансовый стандарт» КБ предоставлены средства в размере 218 733 тыс. руб. на срок от 1 месяца до 1 года по ставкам 2.75-8.00% годовых. ОАО «Номос-Банк» предоставлены средства в размере 150 280 тыс. руб. на срок один месяц по ставке 6.50% годовых. АКБ «Славия» (ЗАО) предоставлены средства 100 033 тыс. руб. на срок до одного месяца по ставке 6.10% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счета типа «Ностро» в 13 российских банках и одном банке-нерезиденте.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- в российских банках	7 479 558	4 162 392
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	458	203
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>7 480 016</b>	<b>4 162 595</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:



(в тысячах рублей)	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
С рейтингом А-BBB	6 934 167	2 944 201
С рейтингом В-BB	205 865	1 066 095
Не имеющим рейтинга	339 984	152 299
<b>Итого</b>	<b>7 480 016</b>	<b>4 162 595</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Средства, предоставленные банкам не имели обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 7 480 016 тысяч рублей (2011 г.: 4 162 595 тысяч рублей).

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	3 581 576	4 116 631
Кредиты индивидуальным предпринимателям	930 710	329 929
Кредиты физическим лицам	10 613 194	6 760 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(468 287)	(311 729)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>14 657 193</b>	<b>10 895 525</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике и г. Москва (по состоянию на 31 декабря 2011 года — в Удмуртской Республике и г. Москва).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 317 681 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 199 227 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, отсутствуют ссуды, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Строительство	160 591	223 337
Торговля	1 286 867	1 665 032
Финансовая деятельность	209 271	368 720
Операции с недвижимостью	528 209	464 252
Потребительские кредиты	10 613 194	6 760 694
Сельское хозяйство	1 954	8 407
Производство	1 178 102	1 354 448
Услуги	1 027 474	206 777
Прочие	119 818	155 587
Резерв на возможные потери по ссудам	(468 287)	(311 729)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>14 657 193</b>	<b>10 895 525</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого

<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>(82 754)</b>	<b>(10 868)</b>	<b>(218 107)</b>	<b>(311 729)</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 842	(19 281)	(178 808)	(195 247)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	705	-	37 984	38 689
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(79 207)</b>	<b>(30 149)</b>	<b>(358 931)</b>	<b>(468 287)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Кредиты коммерческим организациям</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>(59 301)</b>	<b>(6 981)</b>	<b>(202 486)</b>	<b>(268 768)</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(23 453)	(3 887)	(140 661)	(168 001)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	125 040	125 040
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(82 754)</b>	<b>(10 868)</b>	<b>(218 107)</b>	<b>(311 729)</b>

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом на 31 декабря 2012 года были выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения, на общую сумму 3 603 000 тыс. рублей. Банком был создан резерв под обесценение данных кредитов в размере 81 476 тыс. руб. В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, по которой Банком не было выявлено кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банком создан резерв на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, что составило на отчетную дату 27 880 тыс. рублей. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 094 тыс. рублей меньше/больше.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по различным программам кредитования физических лиц с учетом особенностей каждой из программ, на коллективной основе. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно оценить резерв под обесценение. Банком создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 358 931 тыс. рублей. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 3 589 тыс. рублей меньше/больше.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 2.42%, по потребительским кредитам 3.38% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	512 163			512 163
- кредиты физическим лицам			6 223 172	6 223 172
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>512 163</b>		<b>6 223 172</b>	<b>6 735 335</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			115 989	115 989
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней			81 820	81 820
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			12 526	12 526
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней			13 446	13 446
- с задержкой платежа свыше 365 дней			53 316	53 316
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>			<b>277 097</b>	<b>277 097</b>
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	3 552 079	388 961	3 312 389	7 253 429
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 450	3 272	113 167	130 889
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		18 563	140 760	159 323
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			75 591	75 591
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		4 747	83 239	87 986
- с задержкой платежа свыше 365 дней		18 051	387 779	405 830
<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>3 566 529</b>	<b>433 594</b>	<b>4 112 925</b>	<b>8 113 048</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>				
	<b>4 078 692</b>	<b>433 594</b>	<b>10 613 194</b>	<b>15 125 480</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(79 207)</b>	<b>(30 149)</b>	<b>(358 931)</b>	<b>(468 287)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 999 485</b>	<b>403 445</b>	<b>10 254 263</b>	<b>14 657 193</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	201 046			201 046
- кредиты физическим лицам			4 092 365	4 092 365
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>201 046</b>		<b>4 092 365</b>	<b>4 293 411</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней			84 435	84 435
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней			38 955	55 557
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			10 572	11 702
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней			2 794	2 794
- с задержкой платежа свыше 365 дней			20 115	20 115
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>		<b>17 732</b>	<b>156 871</b>	<b>174 603</b>
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	3 905 124	291 555	1 804 310	6 000 989
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 141	1 817	124 490	129 448
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		7 870	131 870	139 740
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		12 387	21 575	33 962
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней			41 636	41 636
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 723	3 164	387 578	393 465

<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>3 910 988</b>	<b>316 793</b>	<b>2 511 459</b>	<b>6 739 240</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 112 034</b>	<b>334 525</b>	<b>6 760 695</b>	<b>11 207 254</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(82 754)</b>	<b>(10 868)</b>	<b>(218 107)</b>	<b>(311 729)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 029 280</b>	<b>323 657</b>	<b>6 542 588</b>	<b>10 895 525</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена грация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	6 735 335	4 293 411
<b>Итого</b>	<b>6 735 335</b>	<b>4 293 411</b>

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Юридические лица	3 603 000	3 469 920
<b>Итого</b>		<b>3 469 920</b>

Все ссуды, предоставленные физическим лицам, оценивались на предмет обесценения на коллективной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, ухудшение финансового положения заемщика с момента первоначального признания ссуды и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Кредиты коммерческим организациям</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- автомобили	-	-	6 065 022	6 065 022
-коммерческая недвижимость	-	-	283 242	283 242
- жилая недвижимость	-	-	4 187 935	4 187 935

<b>Итого по текущим и необесцененным</b>	-	-	<b>10 536 199</b>	<b>10 536 199</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- автомобили	-	-	131 634	131 634
- жилая недвижимость	-	-	320 004	320 004
<b>Итого по просроченным, но необесцененным</b>	-	-	<b>451 638</b>	<b>451 638</b>
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- автомобили	-	32 111	674 661	706 772
-коммерческая недвижимость	2 694 475	795 744	5 164	3 495 383
- жилая недвижимость	5 050	149 971	130 458	285 479
- прочее	-	3 226	-	3 226
- товары в обороте	-	735	-	735
<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>2 699 525</b>	<b>981 787</b>	<b>810 283</b>	<b>4 491 595</b>
<b>Общая справедливая стоимость залога</b>	<b>2 699 525</b>	<b>981 787</b>	<b>11 798 120</b>	<b>15 479 432</b>



<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- автомобили			3 521 350	3 521 350
- коммерческая недвижимость			136 568	136 568
- жилая недвижимость			2 982 890	2 982 890
<b>Итого по текущим и необесцененным</b>			<b>6 640 808</b>	<b>6 640 808</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- автомобили			82 792	82 792
- коммерческая недвижимость		24 107	-	24 107
- жилая недвижимость		1 650	192 284	193 934
<b>Итого по просроченным, но необесцененным</b>		<b>25 757</b>	<b>275 076</b>	<b>300 833</b>
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>				
- автомобили	26 180	4 315	229 356	259 851
- коммерческая недвижимость	3 478 697	782 621	-	4 261 318
- жилая недвижимость	9 727	12 215	446 274	468 216
- прочее	817 647	15 017	-	832 664
- товары в обороте	16 402	1 211	-	17 613
- ценные бумаги	5 838 299	-	-	5 838 299
<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>10 186 952</b>	<b>815 379</b>	<b>675 630</b>	<b>11 677 961</b>
<b>Общая справедливая стоимость залога</b>	<b>10 186 952</b>	<b>841 136</b>	<b>7 591 514</b>	<b>18 619 602</b>

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Автомобили	5 491	2 932
Недвижимость	29 628	40 910
<b>Итого</b>	<b>35 119</b>	<b>43 842</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки согласно плану реализации, утвержденного руководством Банка.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 509 497 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года — 887 985 тыс. руб.).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской

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

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 14 657 193 тыс. руб. (2011 г.: 10 895 525 тыс. руб.)

## 15.ИНВЕСТИЦИИ В КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «Бизнес Лизинг»		17 000
ООО «Финсервис»		40 990
ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»	63 873	48 285
ООО «СИТИКАРД»		500
Итого вложений в доли	63 873	106 775
<b>За вычетом резерва</b>	<b>63 873</b>	<b>106 775</b>

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2012 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, % регистрации	Страна
ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»	618 593	272 914	242 589	35 269	49.99%	Россия

Резервы под обесценение в 2011 г. и 2012 г. не создавались.

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2012г.	2011г.
На начало периода		
Формирование резерва за период		
На конец периода		

## 16.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дебиторская задолженность	21 843	2 937
Платежи по незавершенным расчетам	3 781	3 491
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>25 624</b>	<b>6 428</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	17 587	4 110
Авансы уплаченные	5 872	3 575
Прочие	12 725	8 168
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>36 184</b>	<b>15 853</b>
Резерв	(1 050)	(1 050)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам</b>	<b>60 758</b>	<b>21 231</b>

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	(1 050)	(1 050)
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(5)	(4)
Средства, списанные в течении года как безнадежные	5	4
На конец периода	(1 050)	(1 050)

## 17.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Прочие здания	Компью- терное оборудо- вание	Прочее офисное оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010г.</b>	<b>25 000</b>	<b>7 824</b>	<b>14 389</b>	<b>17 285</b>	<b>14 239</b>	<b>78 737</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	25 000	8 366	36 407	24 685	17 630	112 088
Поступления	-	272	4 334	621	1 738	6 965
Выбытие	(25 000)	(1 460)	(542)	(121)	-	(27 123)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>7 178</b>	<b>40 199</b>	<b>25 185</b>	<b>19 368</b>	<b>91 930</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	-	542	22 018	7 400	3 391	33 351
Амортизационные отчисления	500	170	7 304	2 315	1 774	12 063
Выбытие	(500)	(114)	(447)	(126)	-	(1 187)
Остаток на конец года	-	598	28 875	9 589	5 165	44 227
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>6 580</b>	<b>11 324</b>	<b>15 596</b>	<b>14 203</b>	<b>47 703</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	-	7 178	40 199	25 185	19 368	91 930
Поступления	-	1 414	11 255	5 143	1 359	19 170
Выбытие	-	(380)	(626)	(761)	-	(1 767)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>8 212</b>	<b>50 828</b>	<b>29 567</b>	<b>20 727</b>	<b>109 334</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	-	598	28 875	9 589	5 165	44 227
Амортизационные отчисления	-	143	7 315	2 469	2 011	11 938
Выбытие	-	(28)	(759)	(426)	-	(1 213)
Остаток на конец года	-	713	35 431	11 632	7 177	54 953
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>7 499</b>	<b>15 397</b>	<b>17 935</b>	<b>13 550</b>	<b>54 381</b>

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

## 18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Автомобили	5 491	2 932
Недвижимость	29 628	40 910
<b>Итого активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>35 119</b>	<b>43 842</b>

Активы, «удерживаемые для продажи», оценены Банком по справедливой стоимости. Оценка выполнялась независимым оценщиком Индивидуальным предпринимателем Малых С.С. (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков в 29.12.2007 г. за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11.01.2008 г.).

Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов. Часть активов реализована на дату подписания отчета.

## 19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО	200 550	72 193
Кредиты банков	2 411 844	1 493 674
в т.ч. начисленные проценты	10 859	2 722
	<b>2 612 394</b>	<b>1 565 867</b>

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. кредиты банков общей суммой 2 435 692 тыс. руб. (93% всех требований банков) и 1 393 476 тыс. руб. (89% всех требований банков) были распределены между 7 и 4 банками соответственно.

Значительная часть депозитов (на сумму 750 565 тыс. руб.) привлечена от Банка России. Ставки привлечения от 5,51 до 5,53 % годовых, сроком до тридцати дней. Часть депозитов (на сумму 504 468 тыс. руб.) привлечена от "Societe Generale (SocGen)", Швейцария. Ставки привлечения от 4,74 до 6,32 % годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 393 899 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные "EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT", Великобритания. Ставка привлечения от 12,31 до 12,36% годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 290 536 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные ОАО «МСП». Ставки привлечения от 8,5 до 9,75% годовых, сроком от 1 года до 5 лет

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	6 596 953	4 732 005
Срочные депозиты	971 039	592 976
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	602 553	542 765
Срочные депозиты	10 788 149	6 843 357



Итого	18 958 694	12 711 103
-------	------------	------------

На 31 декабря 2012 года у Банка было пять клиентов (в 2011г. — два клиента) с остатками, превышающими 10% от собственных средств. Совокупный остаток средств по ним составил 5 459 507 тыс. руб. (в 2011 году — 2 456 440 тыс. руб.) или 28,80% (в 2011 году — 19,33%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
(в тысячах рублей)	тыс. руб.	Доля в структуре, %	тыс. руб.	Доля в структуре, %
Физические лица	11 390 702	60.08%	7 386 122	58.11%
Строительство	160 941	0.85%	235 141	1.85%
Торговля	1 279 237	6.75%	1 086 137	8.54%
Инвестиции и финансы	1 095 892	5.78%	977 559	7.69%
Производство	3 906 918	20.61%	2 242 262	17.64%
Услуги	534 533	2.82%	314 077	2.47%
Операции с недвижимостью	390 613	2.06%	110 552	0.87%
Научно-исследовательские разработки	125 334	0.66%	230 126	1.81%
Прочие	74 524	0.39%	129 127	1.02%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 958 694</b>	<b>100%</b>	<b>12 711 103</b>	<b>100%</b>

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	148 647	52 895
<b>ИТОГО</b>	<b>148 647</b>	<b>52 895</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. Это юридические лица, зарегистрированные в г. Москва и Удмуртской Республике. По состоянию на 31 декабря 2012 г. в структуре выпущенных векселей банк имеет векселя, выпущенные в отношении семи векселедержателей со сроком погашения «по предъявлению, но не ранее» с доходностью от 4,49 до 13,04 % годовых.

## 22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные кредиты	440 000	315 000
Начисленные проценты	5 688	473
<b>ИТОГО</b>	<b>445 688</b>	<b>315 473</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк привлек субординированных кредитов общей стоимостью 445 688 и 315 473 тысяч рублей соответственно, сроком погашения 2013-2019 гг., процентная ставка — 8-12,65%% годовых. В случаях банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	2 773	1 180
Кредиторская задолженность	3 391	6
Задолженность перед персоналом	40 019	25 629
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>46 183</b>	<b>26 815</b>

<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	12 726	9 201
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	10 341	7 078
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8 404	3 208
Прочие обязательства	3 512	2 680
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>34 984</b>	<b>22 167</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>81 167</b>	<b>48 982</b>

## 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2012 г.			31 декабря 2012г.		
	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	396 672 547	0.001	968 675	396 672 547	0.001	968 675
Привилегированные акции	449 435	0.001	2 641	449 435	0.001	2 641
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>397 121 982</b>	<b>0.001</b>	<b>971 316</b>	<b>397 121 982</b>	<b>0.001</b>	<b>971 316</b>
Эмиссионный доход			1 136 932			1 136 932
<b>Итого эмиссионный доход</b>			<b>1 136 932</b>			<b>1 136 932</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет не менее 20%.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2010 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций в количестве 150 000 000 штук номиналом 1 руб. По результатам эмиссии уставный капитал Банка был увеличен на 150 000 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. В 2010 году по результатам эмиссии эмиссионный доход составил 495 000 тыс. руб.

## 25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 133 соглашений об операционной аренде (по состоянию на 31 декабря 2011г. - 123 соглашений). В основном Банком заключены договора аренды нежилых помещений, а также аренды части нежилых помещений для установки банкоматов и терминалов. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
До 1 года	7 535	32 143

От 1 года до 5 лет	2 520	85 578
Более 5 лет	6 716	265 161

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	2 048 846	1 326 692
Гарантии выданные	1 808 901	922 285
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 857 747</b>	<b>2 248 977</b>

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 стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности 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.

**26.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность; и которые имеют совместный контроль над Банком;

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;

д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием конечных собственников:

*Обыкновенные акции, в %*

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99.92	98.21
Будкин С.В.	-	1.45
Прочие (каждый менее 1%)	0.08	0.34
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

*Привилегированные акции, в %*

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97.66	92.95
Филатов В.В.	-	4.71
Прочие (каждый менее 2%)	2.34	2.34
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

*Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд., в %*

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>
Генс Ф.Г.	19.97	19.97
Тихомиров С.А.	19.97	19.97
Яковлев М.П.	19.97	19.97
Наумов И.Н.	14.29	14.29
Ярутов В.В.	14.29	14.29
Колпаков В.Ю.	4.43	4.43
Мунтян А.В.	4.43	4.43
Будкин С.В.	2.64	2.64
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление

кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена далее:

в тысячах рублей	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках		7 480 016		4 162 595
Ссуды и дебиторская задолженность		14 657 193		10 895 525
- ключевой управленческий персонал	28 540		24 615	
- прочие связанные стороны	1 492		558	
- консолидируемые компании	512 163			
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(468 287)		(311 729)
- ключевой управленческий персонал			(125)	
Инвестиции в консолидируемые дочерние и зависимые компании		63 873		106 775
- консолидируемые компании	63 873		106 775	
Прочие активы		60 758		21 231
- прочие связанные стороны				
консолидируемые компании	3 681		474	
Средства банков		2 612 394		1 565 867
- прочие связанные стороны				
Средства клиентов		18 958 694		12 711 103
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка	428 054		160 432	
- акционеры	3			
- ключевой управленческий персонал	13 446		19 216	
- прочие связанные стороны	10 539		78 248	
- компании под общим контролем акционеров	1 961		31 275	
- консолидируемые компании	495 235		209 571	
Прочие заемные средства		445 688		315 473
- консолидируемые компании	20 000		20 000	
Прочие обязательства		81 167		48 983
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка	6 586		1 735	
- ключевой управленческий персонал	4 470		3 431	
- прочие связанные лица	3		213	
Выпущенные долговые ценные бумаги		148 647		52 895
- консолидируемые компании	65 070			
Условные обязательства кредитного характера		2 048 846		1 326 692
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка			100	
- ключевой управленческий персонал	20 050		1 261	
- прочие связанные стороны	1 460		3 924	
- консолидируемые компании	1 650			

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года
	Операций со	Итого по	Операций со
	связанной	категории в	связанной
	стороной	соответствии	стороной
		со статьями	
		финансовой	
		отчетности	Итого по
			категории в
			соответствии со
			статьями
			финансовой
			отчетности
Процентные доходы		2 225 765	1 619 734
- ключевой управленческий персонал	2 641	-	-
- компании под общим контролем акционеров	5	-	-
- консолидируемые компании	20 816	-	33 534
- прочие связанные стороны	168	-	25 642
Процентные расходы		(1 004 401)	(640 305)
- акционеры	-	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка	(20 931)	-	(5 455)
- ключевой управленческий персонал	(877)	-	(1 694)
- консолидируемые компании	(2 000)	-	(7 922)
- прочие связанные стороны	(7 877)	-	(10 333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 445)	(12 854)
- прочие связанные стороны	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(10 433)	(6 928)
- прочие связанные стороны	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	149 920	108 306
- акционеры	5	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка	42	-	8
- ключевой управленческий персонал	17	-	9
- компании под общим контролем акционеров	15	-	-
- прочие связанные стороны	49	-	25
- консолидируемые компании	11 354	-	5 235
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(19 272)	(14 831)
- прочие связанные стороны	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	14 356	2 908
- прочие связанные стороны	-	-	-
- консолидируемые компании	173	-	102
Операционные расходы	-	(657 455)	(499 607)
- акционеры	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(15 358)	-	(580)
- консолидируемые компании	-	-	(19 662)
- прочие связанные стороны	-	-	-



## 27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

***Ссуды и средства, предоставленные банкам*** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. 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. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась 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.

***Ссуды и средства, предоставленные клиентам*** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

***Депозиты банков*** - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>в тысячах рублей</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>838 971</b>	<b>838 971</b>	<b>829 540</b>	<b>829 540</b>
- Наличные средства	508 537	508 537	332 774	332 774
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	330 434	330 434	496 766	496 766
Обязательные резервы в ЦБ РФ	172 898	172 898	123 048	123 048
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 191 123</b>	<b>2 191 123</b>	<b>1 315 365</b>	<b>1 315 365</b>
- Корпоративные облигации	2 190 971	2 190 971	1 315 123	1 315 123
- Корпоративные акции	152	152	242	242
<b>Средства в других банках</b>	<b>7 480 016</b>	<b>7 480 016</b>	<b>4 162 595</b>	<b>4 162 595</b>
- Счета в банках РФ	5 148 828	5 148 828	2 743 386	2 743 386
- Счета в банках-нерезидентах	458	458	203	203
- Ссуды, предоставленные банкам	2 305 630	2 305 630	1 407 576	1 407 576
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	25 100	25 100	11 430	11 430
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>14 657 193</b>	<b>14 657 193</b>	<b>10 895 525</b>	<b>10 895 525</b>
- Кредиты коммерческим организациям	3 999 485	3 999 485	4 033 877	4 033 877
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	403 445	403 445	319 061	319 061
- Кредиты физическим лицам	10 254 263	10 254 263	6 542 587	6 542 587
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>25 624</b>	<b>25 624</b>	<b>6 428</b>	<b>6 428</b>
- Дебиторская задолженность	21 843	21 843	2 937	2 937
- Платежи по незавершенным расчетам	3 781	3 781	3 491	3 491
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>25 365 825</b>	<b>25 365 825</b>	<b>17 332 501</b>	<b>17 332 501</b>

<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>2 612 394</b>	<b>2 612 394</b>	<b>1 565 867</b>	<b>1 565 867</b>
- счета ЛОРО	200 550	200 550	72 193	72 193
- Кредиты Банков	2 411 844	2 411 844	1 493 674	1 493 674
<b>Средства клиентов</b>	<b>18 958 694</b>	<b>18 958 694</b>	<b>12 711 103</b>	<b>12 711 103</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 596 953	6 596 953	4 732 005	4 732 005
- Срочные депозиты юридических лиц	971 039	971 039	592 976	592 976
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	602 553	602 553	542 765	542 765
- Срочные вклады физических лиц	10 788 149	10 788 149	6 843 357	6 843 357
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>148 647</b>	<b>148 647</b>	<b>52 895</b>	<b>52 895</b>
- Векселя	148 647	148 647	52 895	52 895
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>445 688</b>	<b>445 688</b>	<b>315 473</b>	<b>315 473</b>
- Субординированные кредиты	445 688	445 688	315 473	315 473
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>46 183</b>	<b>46 183</b>	<b>26 815</b>	<b>26 815</b>
- Задолженность за предоставление профессиональных услуг	2 773	2 773	1 180	1 180
- Кредиторская задолженность	3 391	3 391	6	6
- Задолженность перед персоналом	40 019	40 019	25 629	25 629
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>22 211 606</b>	<b>22 211 606</b>	<b>14 672 153</b>	<b>14 672 153</b>

## 29.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей	Категории финансовых инструментов		
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<b>Виды финансовых инструментов</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>838 971</b>	-	<b>838 971</b>
- Наличные средства	508 537	-	508 537
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	330 434	-	330 434
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>172 898</b>	-	<b>172 898</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 191 123</b>	-	<b>2 191 123</b>
- Корпоративные облигации	2 190 971	-	2 190 971

- Корпоративные акции	152	-	152
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>7 480 016</b>	<b>7 480 016</b>
- Счета в банках РФ	-	5 148 828	5 148 828
- Счета в банках-нерезидентах	-	458	458
- Ссуды, предоставленные банкам	-	2 305 630	2 305 630
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	25 100	25 100
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	<b>14 657 193</b>	<b>14 657 193</b>
- Кредиты коммерческим организациям	-	3 999 485	3 999 485
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	403 445	403 445
- Кредиты физическим лицам	-	10 254 263	10 254 263
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>25 624</b>	<b>25 624</b>
- Дебиторская задолженность	-	21 843	21 843
- Платежи по незавершенным расчетам	-	3 781	3 781
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 202 992</b>	<b>22 162 833</b>	<b>25 365 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей	Категории финансовых инструментов		
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<b>Виды финансовых инструментов</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>829 540</b>	<b>-</b>	<b>829 540</b>
- Наличные средства	332 774	-	332 774
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	496 766	-	496 766
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>123 048</b>	<b>-</b>	<b>123 048</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 315 365</b>	<b>-</b>	<b>1 315 365</b>
- Корпоративные облигации	1 315 123	-	1 315 123
- Корпоративные акции	242	-	242
<b>Средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>4 162 595</b>	<b>4 162 595</b>
- Счета в банках РФ	-	2 743 386	2 743 386
- Счета в банках-нерезидентах	-	203	203
- Ссуды, предоставленные банкам	-	1 407 576	1 407 576
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	11 430	11 430
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>10 895 525</b>	<b>10 895 525</b>
- Кредиты коммерческим организациям	-	4 033 877	4 033 877
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	319 061	319 061
- Кредиты физическим лицам	-	6 542 587	6 542 587
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>6 428</b>	<b>6 428</b>
- Дебиторская задолженность	-	2 937	2 937

- Платежи по незавершенным расчетам	-	3 491	3 491
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 267 953</b>	<b>15 064 548</b>	<b>17 332 501</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года отражаются по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года отражены по амортизированной стоимости.

### 30.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 20%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 077 613	1 974 949
За вычетом нематериальных активов	-	(70)
Плюс субординированный депозит	386 000	294 500
Вложения в дочерние и зависимые организации	(58 285)	(106 775)
Прочее	(268)	(1 041)
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 405 060</b>	<b>2 161 563</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	990 078	596 025
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>3 098 326</b>	<b>2 704 273</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Субординированный долг по остаточной стоимости	386 000	294 500
Вложения в дочерние и зависимые организации	(63 873)	(106 775)
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>322 127</b>	<b>187 725</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ</b>	<b>3 420 453</b>	<b>2 891 998</b>

### 31.АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и прочими инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

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 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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями банка России.

В дополнение к установленным Банком России нормативам на основании решения Финансового комитета Банк соблюдает и оценивает показатели денежной и казначейской позиции, расчет которых ведется на ежедневной основе Казначейством Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и прочими инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

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 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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями банка России.

В дополнение к установленным Банком России нормативам на основании решения Финансового комитета Банк соблюдает и оценивает показатели денежной и казначейской позиции, расчет которых ведется на ежедневной основе Казначейством Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.



(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Просроченная	Резервы	Всего
<b>Активы</b>									
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.09%	2 190 971	-	-	-	-	-	-	2 190 971
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.12%	1 826 372	110 000	394 358	-	-	-	-	2 330 730
Кредиты и дебиторская задолженность	16.30%	460 454	1 588 668	4 165 200	7 753 880	-	1 157 278	(468 287)	14 657 193
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>4 477 797</b>	<b>1 698 668</b>	<b>4 559 558</b>	<b>7 753 880</b>	-	<b>1 157 278</b>	<b>(468 287)</b>	<b>19 178 894</b>
Денежные средства и их эквиваленты	%% не начисляются	1 011 869	-	-	-	-	-	-	1 011 869
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	%% не начисляются	152	-	-	-	-	-	-	152
Ссуды и средства, предоставленные банкам	%% не начисляются	5 149 286	-	-	-	-	-	-	5 149 286
Прочие активы	%% не начисляются	725	1 450	7 100	7 225	45 308	-	(1 050)	60 758
Текущее требование по налогу на прибыль	%% не начисляются	-	-	-	-	749	-	-	749
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	%% не начисляются	-	-	-	-	54 380	-	-	54 380
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	%% не начисляются	-	-	-	-	63 873	-	-	63 873
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	%% не начисляются	-	-	-	-	35 119	-	-	35 119
Всего активов, по которым не начисляются проценты		<b>6 162 032</b>	<b>1 450</b>	<b>7 100</b>	<b>7 225</b>	<b>199 429</b>	-	<b>(1 050)</b>	<b>6 376 186</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10 639 829</b>	<b>1 700 118</b>	<b>4 566 658</b>	<b>7 761 105</b>	<b>199 429</b>	<b>1 157 278</b>	<b>(469 337)</b>	<b>25 555 080</b>
<b>ПАССИВЫ</b>									
Депозиты банков	7.25%	1 020 942	39 815	861 004	490 083	-	-	-	2 411 844
Счета клиентов	9.32%	1 488 981	912 335	5 876 678	4 083 747	-	-	-	12 361 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.38%	-	33 698	30 297	84 652	-	-	-	148 647
Субординированные займы	8.36%	5 688	-	-	440 000	-	-	-	445 688
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>2 515 611</b>	<b>985 848</b>	<b>6 767 979</b>	<b>5 098 482</b>	-	-	-	<b>15 367 920</b>
Депозиты банков	%% не начисляются	200 550	-	-	-	-	-	-	200 550
Счета клиентов	%% не начисляются	6 596 953	-	-	-	-	-	-	6 596 953
Прочие обязательства	%% не начисляются	1 904	3 860	6 476	3 258	65 669	-	-	81 167
Текущее обязательство по налогу на прибыль	%% не начисляются	-	-	-	-	10 454	-	-	10 454
Отложенное налоговое обязательство	%% не начисляются	-	-	-	-	199 710	-	-	199 710
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>6 799 407</b>	<b>3 860</b>	<b>6 476</b>	<b>3 258</b>	<b>275 833</b>	-	-	<b>7 088 834</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>9 315 018</b>	<b>989 708</b>	<b>6 774 455</b>	<b>5 101 740</b>	<b>275 833</b>	-	-	<b>22 456 754</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 962 186</b>	<b>712 820</b>	<b>(2 208 421)</b>	<b>2 655 398</b>	-	<b>1 157 278</b>	<b>(468 287)</b>	<b>3 810 974</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>1 962 186</b>	<b>2 675 006</b>	<b>466 585</b>	<b>3 121 983</b>	<b>3 121 983</b>	<b>4 279 261</b>	<b>3 790 974</b>	<b>3 810 974</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>18.44%</b>	<b>21.68%</b>	<b>2.76%</b>	<b>12.66%</b>	<b>12.66%</b>	<b>16.57%</b>	<b>14.91%</b>	<b>14.91%</b>

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Просроченная	Резервы	Всего
<b>Активы</b>									
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.38%	1 315 123	-	-	-	-	-	-	1 315 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1.94%	1 386 810	-	32 196	-	-	-	-	1 419 006
Кредиты и дебиторская задолженность	17.86%	306 439	1 286 244	3 271 643	5 424 960	-	917 968	(311 729)	10 895 525
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>3 008 372</b>	<b>1 286 244</b>	<b>3 303 839</b>	<b>5 424 960</b>	-	<b>917 968</b>	<b>(311 729)</b>	<b>13 629 654</b>
Денежные средства и их эквиваленты		952 588	-	-	-	-	-	-	952 588
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	%% не начисляются	242	-	-	-	-	-	-	242
Ссуды и средства, предоставленные банкам	%% не начисляются	2 743 589	-	-	-	-	-	-	2 743 589
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	%% не начисляются	-	-	-	-	106 775	-	-	106 775
Прочие активы	%% не начисляются	-	-	-	-	22 281	-	(1 050)	21 231
Текущее требование по налогу на прибыль	%% не начисляются	-	-	-	-	150	-	-	150
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	%% не начисляются	-	-	-	-	47 703	-	-	47 703
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	%% не начисляются	-	-	-	-	43 842	-	-	43 842
Всего активов, по которым не начисляются проценты		<b>3 696 419</b>	-	-	-	<b>220 751</b>	-	(1 050)	<b>3 916 120</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>6 704 791</b>	<b>1 286 244</b>	<b>3 303 839</b>	<b>5 424 960</b>	<b>220 751</b>	<b>917 968</b>	<b>(312 779)</b>	<b>17 545 774</b>
<b>ПАССИВЫ</b>									
Депозиты банков	7.95%	6 541	5 291	354 522	1 127 320	-	-	-	1 493 674
Счета клиентов	7.54%	1 500 960	1 148 529	3 196 236	2 133 373	-	-	-	7 979 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.99%	8 163	-	44 732	-	-	-	-	52 895
Субординированные займы	8.50%	473	-	25 000	290 000	-	-	-	315 473
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 516 137</b>	<b>1 153 820</b>	<b>3 620 490</b>	<b>3 550 693</b>	-	-	-	<b>9 841 140</b>
Депозиты банков	%% не начисляются	72 193	-	-	-	-	-	-	72 193
Счета клиентов	%% не начисляются	4 732 005	-	-	-	-	-	-	4 732 005
Прочие обязательства	%% не начисляются	5 745	1 616	4 083	2 271	35 267	-	-	48 982
Текущее обязательство по налогу на прибыль	%% не начисляются	-	-	-	-	112	-	-	112
Отложенное налоговое обязательство	%% не начисляются	-	-	-	-	147 069	-	-	147 069
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>4 809 943</b>	<b>1 616</b>	<b>4 083</b>	<b>2 271</b>	<b>182 448</b>	-	-	<b>5 000 361</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>6 326 080</b>	<b>1 155 436</b>	<b>3 624 573</b>	<b>3 552 964</b>	<b>182 448</b>	-	-	<b>14 841 501</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 492 235</b>	<b>132 424</b>	<b>(316 651)</b>	<b>1 874 267</b>	<b>0</b>	<b>917 968</b>	<b>(311 729)</b>	<b>3 788 514</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>1 492 235</b>	<b>1 624 659</b>	<b>1 308 008</b>	<b>3 182 275</b>	<b>3 182 275</b>	<b>4 100 243</b>	<b>3 788 514</b>	<b>3 788 514</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>22.26%</b>	<b>20.33%</b>	<b>11.58%</b>	<b>19.03%</b>	<b>18.78%</b>	<b>22.96%</b>	<b>21.59%</b>	<b>21.59%</b>

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 47,96%.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. 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.

Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые учитываются при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

В соответствии с требованием Банка России Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельные значения обязательных нормативов ликвидности составляют соответственно – минимум 15%, минимум 50%, максимум 120%. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции ЦБ РФ № 110-И, составили:

Показатель	Предельные значения	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	73.93	64.20
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	107.79	106.38
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	110.36	100.69

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, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 191 123	-	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 984 284	113 571	400 673	-	-	7 498 528
Кредиты и дебиторская задолженность	646 290	1 898 958	5 366 776	9 020 511	2 070 450	19 002 985
Прочие финансовые активы	9 849	1 450	7 100	7 225	-	25 624
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ</b>	<b>10 843 415</b>	<b>2 013 979</b>	<b>5 774 549</b>	<b>9 027 736</b>	<b>2 070 450</b>	<b>29 730 129</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	1 227 387	54 544	937 667	558 747	-	2 778 345
Счета клиентов	8 089 847	918 247	5 900 063	4 099 002	-	19 007 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 955	31 951	21 330	260 000	347 236
Субординированные займы	8 839	5 997	27 952	396 842	200 260	639 890
Прочие финансовые обязательства	43 410	2 360	413	-	-	46 183
Обязательства по операционной аренде	5 423	1 360	752	2 520	6 716	16 771
Финансовые гарантии	467 768	58 019	598 070	685 044	-	1 808 901
Неиспользованные кредитные линии	257 213	466 169	1 142 533	180 308	973	2 047 196
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>10 099 887</b>	<b>1 540 651</b>	<b>8 639 401</b>	<b>5 943 793</b>	<b>467 949</b>	<b>26 691 681</b>

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 315 365	-	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 131 310	356	32 588	-	-	4 164 254
Кредиты и дебиторская задолженность	1 345 167	1 507 866	3 994 517	5 945 294	1 396 374	14 189 218
Прочие финансовые активы	6 428	-	-	-	-	6 428
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ</b>	<b>6 798 270</b>	<b>1 508 222</b>	<b>4 027 105</b>	<b>5 945 294</b>	<b>1 396 374</b>	<b>19 675 265</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						

ОАО «БыстроБанк»

Депозиты банков	88 208	20 833	431 662	1 258 160	-	1 798 863
Счета клиентов	6 278 850	1 222 339	3 435 688	2 274 100	1	13 210 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 180	-	46 993	-	-	55 173
Субординированные займы	2 746	4 399	44 271	364 405	25 852	441 673
Прочие финансовые обязательства	25 365	1 180	-	-	-	26 815
Обязательства по операционной аренде	3 862	6 735	21 547	85 578	265 161	382 883
Финансовые гарантии	96 507	240 786	337 780	247 212	-	922 285
Неиспользованные кредитные линии	408	46 240	1 135 998	143 385	661	1 326 692
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>6 504 396</b>	<b>1 542 512</b>	<b>5 453 939</b>	<b>4 372 840</b>	<b>291 675</b>	<b>18 165 362</b>

## 32.АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США 1USD = 30.3727 руб.	Евро 1EURO = 40.2286 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	780 460	27 437	31 036	38	-	838 971
Обязательные резервы в Центральном Банке	172 898	-	-	-	-	172 898
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 006 074	185 049	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 662 967	335 472	480 799	778	-	7 480 016
Кредиты и дебиторская задолженность	14 684 905	330 872	161 257	-	(468 287)	14 657 193
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	63 873	-	-	-	-	63 873
Актив по текущему налогу на прибыль	749	-	-	-	-	749
Прочие активы	60 287	57	-	1 464	(1 050)	60 758
Основные средства за вычетом накопленной амортизации, инвестиционная недвижимость	54 380	-	-	-	-	54 380
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35 119	-	-	-	-	35 119
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>24 470 158</b>	<b>878 887</b>	<b>673 092</b>	<b>2 280</b>	<b>(469 337)</b>	<b>25 555 080</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	2 009 213	243 093	360 088	-	-	2 612 394
Счета клиентов	17 757 929	286 993	909 530	4 242	-	18 958 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 647	-	-	-	-	148 647
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 454	-	-	-	-	10 454

ОАО «БыстроБанк»

Субординированные займы	445 688					445 688
Прочие обязательства	81 167					81 167
Отложенное налоговое обязательство	199 710					199 710
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>20 652 808</b>	<b>530 086</b>	<b>1 269 618</b>	<b>4 242</b>		<b>22 456 754</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 817 350</b>	<b>348 801</b>	<b>(596 526)</b>	<b>(1 962)</b>	<b>(469 337)</b>	<b>3 098 326</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США 1 USD = 32.1961 руб.	Евро 1 EURO = 41.6714 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	786 192	21 664	21 684	-	-	829 540
Обязательные резервы в Центральном Банке	123 048	-	-	-	-	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 365	-	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 895 400	250 156	1 011 948	5 091	-	4 162 595
Кредиты и дебиторская задолженность	10 314 624	631 279	261 351	-	(311 729)	10 895 525
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	106 775	-	-	-	-	106 775
Актив по текущему налогу на прибыль	150	-	-	-	-	150
Прочие активы	21 989	-	-	292	(1 050)	21 231
Основные средства за вычетом накопленной амортизации, инвестиционная недвижимость	47 703	-	-	-	-	47 703
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43 842	-	-	-	-	43 842
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>15 655 088</b>	<b>903 099</b>	<b>1 294 983</b>	<b>5 383</b>	<b>(312 779)</b>	<b>17 545 774</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	875 953	418 889	271 025	-	-	1 565 867
Счета клиентов	11 404 410	384 026	917 579	5 088	-	12 711 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 895	-	-	-	-	52 895
Обязательство по текущему налогу на прибыль	112	-	-	-	-	112
Субординированные займы	315 473	-	-	-	-	315 473
Прочие обязательства	48 963	12	7	-	-	48 982
Отложенное налоговое обязательство	147 069	-	-	-	-	147 069
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>12 844 875</b>	<b>802 927</b>	<b>1 188 611</b>	<b>5 088</b>	<b>-</b>	<b>14 841 501</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 810 213</b>	<b>100 172</b>	<b>106 372</b>	<b>295</b>	<b>(312 779)</b>	<b>2 704 273</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро к рублю. 5% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и



### ОАО «БыстроБанк»

представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% по сравнению с действующими.

Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
(в тысячах рублей)	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	17 440	(17 440)	5 009	(5 009)
Влияние на капитал	13 952	(13 952)	4 007	(4 007)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./ евро	Руб./ евро	Руб./ евро	Руб./ евро
(в тысячах рублей)	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	(29 826)	29 826	5 319	(5 319)
Влияние на капитал	(23 861)	23 861	4 255	(4 255)

Валютный риск за 2012 год оценен руководством Банка как низкий. Банком в течение года соблюдались лимиты открытой валютной позиции.

### 33.АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка	Ставка	Ставка	Ставка
(в тысячах рублей)	+1%	-1%	+1%	-1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 911	(21 911)	13 151	(13 151)
Средства в других банках	23 307	(23 307)	14 190	(14 190)
Кредиты и дебиторская задолженность	146 572	(146 572)	108 955	(108 955)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	(24 118)	24 118	(14 937)	14 937
Средства клиентов	(123 617)	123 617	(79 791)	79 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 486)	1 486	(529)	529
Прочие заемные средства	(4 457)	4 457	(3 155)	3 155
<b>Влияние на прибыли или убытки до налогообложения</b>	<b>38 112</b>	<b>(38 112)</b>	<b>37 884</b>	<b>(37 884)</b>

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка	Ставка	Ставка	Ставка
(в тысячах рублей)	+1%	-1%	+1%	-1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 529	(17 529)	10 521	(10 521)

ОАО «БыстроБанк»

Средства в других банках	18 646	(18 646)	11 352	(11 352)
Кредиты и дебиторская задолженность	117 258	(117 258)	87 164	(87 164)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	(19 295)	19 295	(11 950)	11 950
Средства клиентов	(98 894)	98 894	(63 833)	63 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 189)	1 189	(423)	423
Прочие заемные средства	(3 566)	3 566	(2 524)	2 524
<b>Влияние на прибыли или убытки до налогообложения</b>	<b>30 489</b>	<b>(30 489)</b>	<b>30 307</b>	<b>(30 307)</b>

### 34.ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Географический анализ на отчетную дату 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (включая резервы на возможные потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	838 971	-	-	-	838 971
Обязательные резервы в Центральном Банке	172 898	-	-	-	172 898
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 479 558	458	-	-	7 480 016
Кредиты и дебиторская задолженность	15 064 620	60 860	-	(468 287)	14 657 193
Инвестиции в консолидированные дочерние и зависимые компании	63 873	-	-	-	63 873
Актив по текущему налогу на прибыль	749	-	-	-	749
Прочие активы	60 344	1 464	-	(1 050)	60 758
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	54 380	-	-	-	54 380
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	35 119	-	-	-	35 119
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>25 961 635</b>	<b>62 782</b>	<b>-</b>	<b>(469 337)</b>	<b>25 555 080</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Депозиты банков	1 784 345	828 049	-	-	2 612 394
Счета клиентов	18 530 605	-	428 089	-	18 958 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 647	-	-	-	148 647
Прочие заемные средства	445 688	-	-	-	445 688

## ОАО «БыстроБанк»

Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 454	-	-	-	10 454
Прочие обязательства	81 167	-	-	-	81 167
Отложенное налоговое обязательство	199 710	-	-	-	199 710
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>21 200 616</b>	<b>828 049</b>	<b>428 089</b>	<b>-</b>	<b>22 456 754</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 761 019</b>	<b>(765 267)</b>	<b>(428 089)</b>	<b>(469 337)</b>	<b>3 098 326</b>

Географический анализ на отчетную дату 31 декабря 2011 года.

(в тысячах рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (включая резервы на возможные потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	829 540	-	-	-	829 540
Обязательные резервы в Центральном Банке	123 048	-	-	-	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 365	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 474 121	203	-	(311 729)	4 162 595
Кредиты и дебиторская задолженность	10 571 546	323 979	-	-	10 895 525
Инвестиции в консолидированные дочерние и зависимые компании	106 775	-	-	-	106 775
Актив по текущему на логу на прибыль	150	-	-	-	150
Прочие активы	21 989	292	-	(1 050)	21 231
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	47 703	-	-	-	47 703
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	43 842	-	-	-	43 842
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>17 534 079</b>	<b>324 474</b>	<b>-</b>	<b>(312 779)</b>	<b>17 545 774</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Депозиты банков	737 818	828 049	-	-	1 565 867
Счета клиентов	12 284 540	-	426 563	-	12 711 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 895	-	-	-	52 895
Прочие заемные средства	315 473	-	-	-	315 473
Обязательство по текущему налогу на прибыль	112	-	-	-	112
Прочие обязательства	48 982	-	-	-	48 982
Отложенное налоговое обязательство	147 069	-	-	-	147 069
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>13 586 889</b>	<b>828 049</b>	<b>426 563</b>	<b>-</b>	<b>14 841 501</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

### 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания отчета событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не установлено.

### 36. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

#### *Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи*

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### *Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### *Признание отложенного налогового актива*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане,

ОАО «БыстроБанк»

подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

***Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения***

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров Банка 24 апреля 2013 года

  
В.Ю. Колпаков

Президент, Председатель Правления



  
Г.Г. Ключева

Главный бухгалтер

1



Аудиторское заключение

прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 63 листа(ов)

Мельниченко ас/ис

подпись

Генеральный директор

В.М. Бойков

«24» апреля 2013 года.

