

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

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

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	11
4. Основные принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
7. Средства в других банках .....	27
8. Кредиты клиентам .....	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
10. Инвестиционная недвижимость .....	33
11. Основные средства и нематериальные активы .....	34
12. Прочие активы .....	36
13. Средства других банков .....	37
14. Средства клиентов .....	37
15. Прочие обязательства .....	38
16. Уставный капитал .....	38
17. Дополнительный капитал .....	39
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	39
19. Процентные доходы и расходы .....	39
20. Комиссионные доходы и расходы .....	40
21. Операционные расходы .....	40
22. Налог на прибыль .....	40
23. Управление рисками .....	42
24. Управление капиталом .....	54
25. Условные обязательства .....	54
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	57
28. Операции со связанными сторонами .....	59
29. События после отчетной даты .....	62

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам и Наблюдательному совету КБ «Кубань Кредит» ООО

Аудируемое лицо - коммерческий Банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО)

Зарегистрировано МНС России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1022300003703, о чем выдано свидетельство от 03.12.2002 серии 23 № 003214388.

Место нахождения головного офиса КБ «Кубань Кредит» ООО: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Аудитор - ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2013 № 2-01/2013-БДО.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ (продолжение)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2012 год, а также примечаний к финансовой отчетности.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство КБ «Кубань Кредит» ООО 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 и ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. 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 объективно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 8 к финансовой отчетности, в котором изложена информация о концентрации кредитных рисков. Кредиты, выданные компаниям строительной отрасли, составляют 47% (в 2011 году - 48%) от общей суммы кредитов клиентам.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

10 июня 2013 года

Всего сброшюровано 62 листа.

А.В. Ефремов

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 318 180	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России		385 435	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 933 592	2 537 848
Средства в других банках	7	4 928 348	3 132 275
Кредиты клиентам	8	25 231 821	18 733 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	50 000	-
Инвестиционная недвижимость	10	1 148 708	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	11	2 678 370	2 367 663
Прочие активы	12	421 956	342 127
Текущие налоговые активы		14 881	-
Отложенные налоговые активы	22	-	30 747
<b>Итого активов</b>		<b>42 111 291</b>	<b>32 650 315</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	208 226	-
Средства клиентов	14	36 947 422	28 424 854
Прочие обязательства	15	178 393	159 061
Текущие налоговые обязательства		-	13 920
Отложенные налоговые обязательства	22	22 290	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>37 356 331</b>	<b>28 597 835</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	265 292	265 292
Дополнительный капитал	17	1 642 911	1 276 911
Нераспределенная прибыль		2 846 757	2 510 277
<b>Итого капитала</b>		<b>4 754 960</b>	<b>4 052 480</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>42 111 291</b>	<b>32 650 315</b>

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года

Примечания на страницах с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	19	3 830 049	3 042 552
Процентные расходы	19	(1 882 930)	(1 466 624)
Чистые процентные доходы		1 947 119	1 575 928
Резерв под обесценение кредитов клиентов	8	(317 768)	(220 939)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		1 629 351	1 354 989
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 639	(27 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		58 180	33 492
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(2 287)	(6 264)
Комиссионные доходы	20	636 962	508 085
Комиссионные расходы	20	(83 406)	(62 866)
Резерв под обесценение прочих активов	12	(2 586)	165
Дивиденды полученные		467	520
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		94 351	93 512
Прочие операционные доходы		46 108	26 371
Операционные доходы		2 413 779	1 920 491
Операционные расходы	21	(1 977 088)	(1 593 294)
Прибыль до налогообложения		436 691	327 197
Расходы по налогу на прибыль	22	(100 211)	(79 880)
Чистая прибыль		336 480	247 317
Итого совокупный доход		336 480	247 317

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года

Примечания на страницах с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

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

	2012	2011
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 820 118	2 943 051
Проценты уплаченные	(1 678 232)	(1 494 326)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	1 052	746
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	58 180	33 492
Комиссии полученные	636 962	508 085
Комиссии уплаченные	(83 406)	(62 866)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	94 351	93 512
Прочие операционные доходы	44 565	26 893
Операционные расходы	(1 799 254)	(1 403 141)
Уплаченный налог на прибыль	(75 976)	(81 148)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 018 360</b>	<b>564 298</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(96 966)	(128 386)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(349 055)	(1 213 953)
Средства в других банках	(1 809 722)	1 083 228
Кредиты клиентам	(6 824 658)	(5 344 633)
Прочие активы	(119 467)	(216 503)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	208 516	(259)
Средства клиентов	8 344 682	4 432 145
Прочие обязательства	(4 125)	(50 327)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>367 565</b>	<b>(874 390)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Выручка от реализации основных средств	2 007	196
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(569 314)	(182 436)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(50 000)	-
Выручка от реализации дочерней компании	-	10
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(617 307)</b>	<b>(182 230)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взнос участника Банка (Примечание 17)	366 000	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>366 000</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(8 283)</b>	<b>9 955</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>107 975</b>	<b>(1 046 665)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>4 210 205</b>	<b>5 256 870</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>4 318 180</b>	<b>4 210 205</b>

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года

Примечания на страницах с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	265 292	1 080 389	2 262 960	3 608 641
Внос участника Банка неденежными средствами (Примечание 17)	-	196 522	-	196 522
Совокупный доход за 2011 год	-	-	247 317	247 317
Остаток на 31 декабря 2011 года	265 292	1 276 911	2 510 277	4 052 480
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 17)	-	366 000	-	366 000
Совокупный доход за 2012 год	-	-	336 480	336 480
Остаток на 31 декабря 2012 года	265 292	1 642 911	2 846 757	4 754 960

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

30 апреля 2013 года

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**1. Основная деятельность Банка**

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Системы быстрых денежных переводов «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Лидер» и «Анелик», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

В 2011 году Банк стал членом Секции валютного рынка ЗАО «ММВБ», вошел в Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), открыл корреспондентские счета в банке-нерезиденте VTB Bank (Deutschland) AG. Также Банком внедрена система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) по валютным операциям.

В 2012 году Банком получена лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Региональная сеть Банка составляет 125 внутренних структурных подразделений: 56 дополнительных офиса, два операционных офиса и 67 операционных касс вне кассового узла. Из них в 2012 году открыто четыре дополнительных офиса и один операционный офис.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 1 638 человек (2011 г.: 1 463 человека).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2011 г.: 90,1% уставного капитала).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Рост экономики России в 2012 году замедлился в связи с глобальным экономическим ослаблением и продолжением кризиса еврозоны. Вместе с тем, замедление оттока капитала предполагает твердую уверенность инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе России.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

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

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

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

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

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

#### **Инфляция**

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

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

#### **Валютные операции**

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

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

### **3. Принципы представления отчетности**

#### **Общие принципы**

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

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4 и 8.

### **Непрерывность деятельности**

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения до пяти лет для покрытия обязательств Банка.

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

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

### **Изменения в учетной политике**

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

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

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую информацию.

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

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;

(в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

#### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка, вложения в которые отражены по стоимости приобретения:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия	Дата приобретения	Сумма инвестиций	
					2012	2011
ООО «Капитал-Сервис»	Россия	Сдача внаем недвижимости	100,0%	06.02.2008	10	10

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк владеет 100% долей в Интервальном паевом инвестиционном фонде облигаций «КубаньФинанс-Облигации».

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

##### Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;



- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

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

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

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

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

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

#### **Кредиты клиентам**

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в дочерние компании. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по цене приобретения.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

#### **Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

#### **Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 100 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

### **Основные средства**

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

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

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

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

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

### **Амортизация**

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

- Здания - 100 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

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

#### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 9 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

#### **Финансовая аренда - Банк в качестве лизингополучателя**

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательств. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

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

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

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

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

### **Распределение чистой прибыли между участниками**

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками, раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

### **Условные активы и обязательства**

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

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

### Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.



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

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

**Иностранная валюта и драгоценные металлы**

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

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
Наличные средства	3 006 585	1 080 592
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 282 685	3 080 306
Корреспондентские счета в банках других стран	28 910	49 307
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 318 810</b>	<b>4 210 205</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2012	2011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 534 750	1 527 664
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 387 120	999 655
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	11 722	10 529
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 933 592</b>	<b>2 537 848</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения с марта 2014 года по июль 2015 года (2011 г.: с марта 2014 года по январь 2016 года), купонный доход от 6,88% до 7,10% годовых в зависимости от выпуска (2011 г.: от 6,88% до 7,35%) и доходность к погашению от 6,29% до 6,35% годовых (2011 г.: от 6,99% до 7,79% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года (2011 г.: с марта 2013 года по апрель 2019 года), купонный доход от 6,75% до 12,50% годовых (2011 г.: от 6,75% до 16,75% годовых) и доходность к погашению от 4,86% до 11,67% годовых (2011 г.: от 4,90% до 11,27% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	1 534 750
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Государственная корпорация ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa1	BBB	242 710
- ОАО Газпромбанк	-	Baa3	BBB-	194 503
- КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	104 174
- ОАО АКБ Содействия коммерции и бизнесу	B	-	B1	103 052
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»	B+	Ba3	-	101 819
- ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	-	-	B	52 041
- АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОАО)	B-	B2	-	51 950
- ОАО «АК БАРС БАНК»	BB-	B1	-	50 978
- ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	50 928
- ОАО «Банк Северный морской путь»	-	B3	-	50 316
- ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»	BBB+	Baa3	-	50 119
- АКБ «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОАО)	-	B2	-	50 117
- ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba2	BB-	49 850
- ОАО «Газпром Нефть»	-	Baa3	BBB-	47 381
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	45 835
- ОАО «Банк Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	41 630
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	35 377
- ООО «Русфинанс Банк»	BBB+	Ba1	-	34 859
- Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	BB-	-	-	29 481
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>2 921 870</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 527 664
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- «Газпромбанк» (ОАО)	-	Baa3	BB+	192 033
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	102 744
- ОАО «СКБ-БАНК»	B	B1	-	102 355
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	99 253
- ЗАПСИБКОМБАНК ОАО	-	-	B+	51 607
- ОАО «МДМ БАНК»	BB	Ba2	BB-	50 190
- ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»	-	Baa2	-	48 264
- ОАО «Газпром нефть»	-	Baa3	BBB-	47 873
- ООО «ЛК УРАЛСИБ»	BB-	-	-	46 615
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	45 154
- ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	40 970
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	37 642
- ООО «РУСФИНАНС БАНК»	-	Baa3	-	35 199
- КБ «Локо-Банк» ЗАО	B+	B2	-	31 037
- КБ «СБ банк» (ООО)	-	B3	-	30 366
- АКБ «АВАНГАРД» ОАО	-	B2	-	30 329
- ОАО Банк ВТБ	BBB	Baa1	BBB	8 024
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>2 527 319</b>

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Учтенные векселя	1 705 017	196 707
Депозиты, размещенные в Банке России	1 700 626	2 700 296
Кредиты, предоставленные другим банкам	1 227 432	-
Текущие счета в других банках	273 531	235 272
Расчетные счета на фондовых биржах	21 742	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 928 348</b>	<b>3 132 275</b>

Учтенные векселя представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в рублях и долларах, сроком погашения с января по сентябрь 2013 года и доходностью от 4,10% до 9,17% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Ниже приведены условия депозитов, размещенных в Банке России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2012
28.12.2012	10.01.2013	4,5%	1 700 000
<b>Итого</b>			<b>1 700 000</b>

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2011
30.12.2011	10.01.2012	4,0%	1 000 000
30.12.2011	10.01.2012	4,0%	1 700 000
<b>Итого</b>			<b>2 700 000</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что все представленные средства в других банках в общей сумме 4 928 348 тысяч рублей (2011 г.: 3 132 275 тысяч рублей) обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки, превышающие 10% капитала Банка, трех банков-контрагентов (2011 г.: одного банка-контрагента). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2012 года составила 2 878 544 тысячи рублей или 58,7% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 2 700 296 тысяч рублей или 86,2% от общей суммы средств в других банках).

#### 8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Кредиты строительным компаниям	12 195 508	9 171 705
Корпоративные кредиты	8 488 697	7 612 857
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 502 756	1 265 692
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 404 315	1 031 230
Потребительские кредиты физическим лицам	415 011	109 122
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(774 466)	(456 698)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>25 231 821</b>	<b>18 733 908</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 102 798 тысяч рублей (2011 г.: 87 920 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам на сумму 241 888 тысяч рублей (2011 г.: отсутствовали) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам ОАО «МСП Банк» (Примечание 13).

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

	Кредиты строительным компаниям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	74 006	130 856	14 909	15 988	235 759
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	117 213	101 895	11 538	(9 707)	220 939
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>191 219</b>	<b>232 751</b>	<b>26 447</b>	<b>6 281</b>	<b>456 698</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	141 617	122 327	38 026	15 798	317 768
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>332 836</b>	<b>355 078</b>	<b>64 473</b>	<b>22 079</b>	<b>774 466</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	12 195 508	46,9	9 171 705	47,8
Финансовые услуги	6 302 849	24,2	5 266 014	27,4
Физические лица	2 819 326	10,8	1 140 352	5,9
Сельское хозяйство	1 801 742	6,9	1 299 063	6,8
Обрабатывающее производство	1 020 875	3,9	1 827 269	9,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	822 380	3,2	90 000	0,5
Торговля	587 357	2,3	223 009	1,2
Прочее	456 250	1,8	173 194	0,9
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>26 006 287</b>	<b>100,0</b>	<b>19 190 606</b>	<b>100,0</b>

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 20 заемщиков (2011 г.: 18 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 504 384 тысячи рублей или 59,6% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 11 848 569 тысяч рублей или 61,7% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 934 759	301 914	10 632 845	2,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 260 749	30 922	1 229 827	2,5%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>12 195 508</b>	<b>332 836</b>	<b>11 862 672</b>	<b>2,7%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 488 697	355 078	8 133 619	4,2%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>8 488 697</b>	<b>355 078</b>	<b>8 133 619</b>	<b>4,2%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 501 693	64 002	2 437 691	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 063	471	592	44,3%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 502 756</b>	<b>64 473</b>	<b>2 438 283</b>	<b>2,6%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 404 315	-	2 404 315	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 404 315</b>	<b>-</b>	<b>2 404 315</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	413 520	21 779	391 741	5,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 020	27	993	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	210	12	198	5,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	93	93	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	168	168	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>415 011</b>	<b>22 079</b>	<b>392 932</b>	<b>5,3%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>26 006 287</b>	<b>774 466</b>	<b>25 231 821</b>	<b>3,0%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 148 654	169 482	7 979 172	2,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 051	21 737	1 001 314	2,1%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>9 171 705</b>	<b>191 219</b>	<b>8 980 486</b>	<b>2,1%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 554 797	231 015	7 323 782	3,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	58 060	1 736	56 324	3,0%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 612 857</b>	<b>232 751</b>	<b>7 380 106</b>	<b>3,1%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 265 692	26 447	1 239 245	2,1%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>1 265 692</b>	<b>26 447</b>	<b>1 239 245</b>	<b>2,1%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 031 230	-	1 031 230	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>1 031 230</b>	<b>-</b>	<b>1 031 230</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	108 924	6 083	102 841	5,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	198	198	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>109 122</b>	<b>6 281</b>	<b>102 841</b>	<b>5,8%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>19 190 606</b>	<b>456 698</b>	<b>18 733 908</b>	<b>2,4%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

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

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

	Кредиты строи- тельным компа- ниям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	10 012 252	4 605 572	1 668 974	978 214	35 779	17 300 791
Права требования	344 133	1 348 238	72 495	1 319 585	1 689	3 086 140
Прочие активы	103 061	1 465 311	11 191	-	-	1 579 563
Не обращающиеся ценные бумаги	503 738	700 688	60 469	-	-	1 264 895
Поручительства	427 270	18 239	281 787	33 592	211 628	972 516
Автотранспорт	310 925	303 018	275 522	-	19 269	908 734
Товары в обороте	243 943	47 631	83 533	-	-	375 107
Оборудование	47 052	-	16 698	-	-	63 750
Необеспеченные кредиты	203 134	-	32 087	72 924	146 646	454 791
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>12 195 508</b>	<b>8 488 697</b>	<b>2 502 756</b>	<b>2 404 315</b>	<b>415 011</b>	<b>26 006 287</b>

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

	Кредиты строи- тельным компа- ниям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	7 069 323	2 779 164	813 783	321 020	8 583	10 991 873
Права требования	1 119 787	1 257 252	31 636	499 603	2 510	2 910 788
Прочие активы	398	1 762 358	77 856	-	200	1 840 812
Не обращающиеся ценные бумаги	306 239	1 123 094	91 700	-	-	1 521 033
Автотранспорт	30 408	435 428	94 009	-	11 737	571 582
Поручительства	113 545	-	36 547	58 320	59 832	268 244
Товары в обороте	-	125 255	3 304	-	-	128 559
Оборудование	2 202	51 535	24 665	-	-	78 402
Необеспеченные кредиты	529 803	78 771	92 192	152 287	26 260	879 313
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 171 705</b>	<b>7 612 857</b>	<b>1 265 692</b>	<b>1 031 230</b>	<b>109 122</b>	<b>19 190 606</b>



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

2012

Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Паи инвестиционного фонда	50 000
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>50 000</b>

В июле 2012 года Банк приобрел 100% долю в Интервальном паевом инвестиционном фонде облигаций «КубаньФинанс-Облигации».

Фонд находится под управлением управляющей компании ООО «УК «КубаньФинанс».

Ниже представлена примерная структура портфеля Интервального паевого инвестиционного фонда облигаций «КубаньФинанс-Облигации» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Название	Доля, %
Корпоративные облигации	99,3
Денежные средства и их эквиваленты	0,7

## 10. Инвестиционная недвижимость

Здания

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 007 073</b>
---	------------------

<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2012 года	1 054 118
Перевод в основные средства	(25 453)
Перевод из основных средств	176 904
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 205 569</b>

<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2012 года	47 045
Амортизационные отчисления	11 096
Перевод в основные средства	(2 239)
Перевод из основных средств	959
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>56 861</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 148 708</b>

Здания

<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 150 256</b>
---	------------------

<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2011 года	1 193 604
Перевод в основные средства	(158 986)
Перевод из основных средств	19 500
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 054 118</b>

<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2011 года	43 348
Амортизационные отчисления	10 466
Перевод в основные средства	(7 317)
Перевод из основных средств	548
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>47 045</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 007 073</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, сдаваемые в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2012 года находится в диапазоне от 992 269 тысяч рублей до 1 271 893 тысячи рублей (2011 г.: от 815 519 тысяч рублей до 1 103 349 тысяч рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2012 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 31 318 тысяч рублей (2011 г.: 19 443 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2012 год составила 94 351 тысячу рублей (2011 г.: 93 512 тысячи рублей).

#### 11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 157 915</b>	<b>192 947</b>	<b>11 870</b>	<b>4 931</b>	<b>2 367 663</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	2 249 418	366 724	37 777	4 931	2 658 850
Приобретение	411 408	120 902	23 411	13 593	569 314
Выбытие	(3 812)	(19 946)	(14 993)	(84)	(38 835)
Перевод из инвестиционной недвижимости	25 453	-	-	-	25 453
Перевод в инвестиционную недвижимость	(176 904)	-	-	-	(176 904)
Перевод между группами	2 722	-	-	(2 722)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 508 285</b>	<b>467 680</b>	<b>46 195</b>	<b>15 718</b>	<b>3 037 878</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	91 503	173 777	25 907	-	291 187
Амортизационные отчисления	23 161	56 709	8 574	-	88 444
Выбытие	(81)	(7 242)	(14 080)	-	(21 403)
Перевод из инвестиционной недвижимости	2 239	-	-	-	2 239
Перевод в инвестиционную недвижимость	(959)	-	-	-	(959)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>115 863</b>	<b>223 244</b>	<b>20 401</b>	<b>-</b>	<b>359 508</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 392 422</b>	<b>244 436</b>	<b>25 794</b>	<b>15 718</b>	<b>2 678 370</b>

	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Нема- териаль- ные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 651 041</b>	<b>179 287</b>	<b>12 171</b>	<b>-</b>	<b>98 181</b>	<b>1 940 680</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	1 716 507	306 984	32 118	23 033	98 181	2 176 823
Приобретение	316 832	49 209	6 471	-	6 446	378 958
Приобретение по договорам лизинга	-	15 587	-	-	-	15 587
Выбытие	(296)	(5 056)	(812)	(23 033)	(22 807)	(52 004)
Перевод из инвестиционной недвижимости	158 986	-	-	-	-	158 986
Перевод в инвестиционную недвижимость	(19 500)	-	-	-	-	(19 500)
Перевод между группами	76 889	-	-	-	(76 889)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 249 418</b>	<b>366 724</b>	<b>37 777</b>	<b>-</b>	<b>4 931</b>	<b>2 658 850</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	65 466	127 697	19 947	23 033	-	236 143
Амортизационные отчисления	19 275	49 138	6 772	-	-	75 185
Выбытие	(7)	(3 058)	(812)	(23 033)	-	(26 910)
Перевод из инвестиционной недвижимости	7 317	-	-	-	-	7 317
Перевод в инвестиционную недвижимость	(548)	-	-	-	-	(548)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>91 503</b>	<b>173 777</b>	<b>25 907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291 187</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 157 915</b>	<b>192 947</b>	<b>11 870</b>	<b>-</b>	<b>4 931</b>	<b>2 367 663</b>

В категорию земля и здания включено недвижимое имущество в сумме 196 522 тысячи рублей, полученное в 2011 году по договору дарения от участника Банка и отраженное в составе дополнительного капитала (Примечание 17). Для целей составления отчета о движении денежных средств данная сумма исключается.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	55 486	789	56 275
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	22 197	-	22 197

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде составила 12 845 тысяч рублей (2011 г.: 37 691 тысяча рублей), в том числе краткосрочная часть 10 680 тысяч рублей, долгосрочная часть 2 165 тысяч рублей (2011 г.: краткосрочная часть 24 121 тысяча рублей, долгосрочная часть 13 570 тысяч рублей). Ежегодные платежи по аренде оборудования и транспорта составили 21 946 тысяч рублей (2011 г.: 25 965 тысяч рублей), с учетом (средней) периодической процентной ставки 12,2% годовых (2011 г.: 15,7% годовых). Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно.

## 12. Прочие активы

	2012	2011
Драгоценные металлы	268 699	255 153
Авансовые платежи	66 431	22 332
Расчеты по пластиковым картам	39 969	21 549
Дебиторская задолженность	33 767	12 183
Расчеты за памятные монеты	15 845	20 638
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 784	4 860
Инвестиции в дочерние компании	10	10
Прочее	5 072	14 856
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(11 621)	(9 454)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>421 956</b>	<b>342 127</b>

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

	Авансовые платежи	Дебиторская зadолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года</b>	<b>2 703</b>	<b>7 574</b>	<b>10 277</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(2 653)	2 488	(165)
Прочие активы, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(658)	(658)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>50</b>	<b>9 404</b>	<b>9 454</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	181	2 405	2 586
Прочие активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(419)	(419)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>231</b>	<b>11 390</b>	<b>11 621</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяца	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	268 699	-	-	-	-	268 699
Расчеты по пластиковым картам	39 969	-	-	-	-	39 969
Дебиторская задолженность	32 046	366	188	899	268	33 767
Расчеты за памятные монеты	15 845	-	-	-	-	15 845
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 859)	(176)	(188)	(899)	(268)	(11 390)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>346 700</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>346 890</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	255 153	-	-	-	255 153
Расчеты по пластиковым картам	21 549	-	-	-	21 549
Дебиторская задолженность	11 830	33	52	268	12 183
Расчеты за памятные монеты	20 638	-	-	-	20 638
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 051)	(33)	(52)	(268)	(9 404)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>300 119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300 119</b>

### 13. Средства других банков

	2012
Текущие кредиты других банков	208 226
<b>Итого средств других банков</b>	<b>208 226</b>

Средства других банков в сумме 200 000 тысяч рублей представляют собой средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства.

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от ОАО «МСП Банк»:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
31.07.2012	10.07.2017	10,0%	100 000
18.12.2012	11.12.2017	10,0%	100 000
<b>Итого</b>			<b>200 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 200 000 тысяч рублей были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (2011 г.: отсутствовали).

### 14. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Государственные предприятия</b>		
– Текущие/расчетные счета	3 256 349	3 304 354
– Срочные депозиты	378 179	306 004
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	6 180 524	3 915 603
– Срочные депозиты	2 326 686	764 428
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	2 296 259	2 400 265
– Срочные вклады	22 509 425	17 734 200
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>36 947 422</b>	<b>28 424 854</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 805 684	67,1	20 134 465	70,8
Строительство	3 671 647	10,0	795 888	2,8
Государственные предприятия	3 634 528	9,8	3 610 358	12,7
Торговля	1 784 341	4,8	1 006 651	3,5
Сфера услуг	778 899	2,1	591 166	2,1
Сельское хозяйство	665 436	1,8	132 115	0,5
Производство	621 741	1,7	1 545 929	5,4
Финансовые услуги	426 320	1,2	72 971	0,3
Транспорт	311 064	0,8	227 739	0,8
Прочее	247 762	0,7	307 572	1,1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>36 947 422</b>	<b>100,0</b>	<b>28 424 854</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было четыре клиента (2011 г.: два клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 5 930 992 тысячи рублей или 16,1% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 1 475 658 тысяч рублей или 5,2% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		88 769	44 724
Кредиторская задолженность		39 913	28 580
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		24 320	40 894
Обязательства по финансовой аренде	11	12 845	37 691
Расчеты по пластиковым картам		2 686	719
Выпущенные собственные векселя		1 000	-
Прочее		8 860	6 453
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>178 393</b>	<b>159 061</b>

#### 16. Уставный капитал

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

	2012			2011		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**17. Дополнительный капитал**

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2011 г.: 1 264 911 тысяч рублей), из них в 2011 году внесено имущества на сумму 196 522 тысячи рублей, а также взносом денежными средствами в 2012 году по договорам дарения на сумму 366 000 тысяч рублей и в 2008 году по договору дарения в размере 12 000 тысяч рублей.

**18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 4 312 227 тысяч рублей (2011 г.: 3 805 598 тысяч рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 628 787 тысяч рублей (2011 г.: 549 192 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	3 526 189	2 823 818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 780	142 496
Учетные векселя банков	84 095	-
Корреспондентские счета и средства в других банках	25 985	76 238
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 830 049</b>	<b>3 042 552</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	1 696 649	1 399 691
Депозиты юридических лиц	144 519	51 681
Кредиты, полученные от Банка России	22 959	2 837
Финансовая аренда	10 173	12 415
Кредиты, полученные от кредитных организаций	8 630	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 882 930</b>	<b>1 466 624</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 947 119</b>	<b>1 575 928</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	444 907	133 725
Комиссии по кассовым операциям	175 987	364 144
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	7 932	3 200
Комиссии по операциям с иностранной валютой	5 320	4 131
Комиссии по выданным гарантиям	2 639	1 466
Прочее	177	1 419
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>636 962</b>	<b>508 085</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за инкассацию	39 232	27 884
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	30 126	27 603
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	10 578	6 645
Комиссии по операциям с иностранной валютой	3 375	702
Прочее	95	32
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>83 406</b>	<b>62 866</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>553 556</b>	<b>445 219</b>

**21. Операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		1 292 662	942 651
Арендные платежи		102 433	120 437
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		101 315	112 639
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		98 960	87 611
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	88 444	75 185
Взносы в фонд страхования вкладов		86 721	76 154
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		68 761	63 684
Административные расходы		42 002	48 366
Реклама и маркетинг		35 430	19 525
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости		31 318	19 443
Амортизация инвестиционной недвижимости	10	11 096	10 466
Представительские и командировочные расходы		5 174	3 857
Расходы на страхование		2 533	1 823
Прочее		10 239	11 453
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>1 977 088</b>	<b>1 593 294</b>

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	47 174	99 580
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	53 037	(19 700)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>100 211</b>	<b>79 880</b>

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



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

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>436 691</b>	<b>327 197</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	87 338	65 439
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5 287)	(3 846)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 639	11 138
Компенсационные выплаты сотрудникам	3 914	2 999
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 607	4 150
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>100 211</b>	<b>79 880</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	24 736	6 146	18 590
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(25 892)	25 892
Прочие активы	13 180	4 436	8 744
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>37 916</b>	<b>(15 310)</b>	<b>53 226</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(41 232)	(22 075)	(19 157)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(17 522)	(17 522)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 452)	1 870	(3 322)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(60 206)</b>	<b>(37 727)</b>	<b>(22 479)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(22 290)</b>	<b>(53 037)</b>	<b>30 747</b>

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	18 590	335	18 255
Резерв под обесценение кредитов клиентам	25 892	21 109	4 783
Прочие активы	8 744	1 697	7 047
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>53 226</b>	<b>23 141</b>	<b>30 085</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(19 157)	(560)	(18 597)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 322)	(2 881)	(441)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(22 479)</b>	<b>(3 441)</b>	<b>(19 038)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>30 747</b>	<b>19 700</b>	<b>11 047</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

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

### 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, юридических, стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери деловой репутации Банк концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 289 270	28 910	-	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	385 435	-	-	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	2 933 592
Средства в других банках	4 928 348	-	-	4 928 348
Кредиты клиентам	25 229 440	-	2 381	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	50 000
Инвестиционная недвижимость	1 148 708	-	-	1 148 708
Основные средства и нематериальные активы	2 678 370	-	-	2 678 370
Прочие активы	420 259	1 697	-	421 956
Текущие налоговые активы	14 881	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>42 078 303</b>	<b>30 607</b>	<b>2 381</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	208 226	-	-	208 226
Средства клиентов	36 862 610	48 766	36 046	36 947 422
Прочие обязательства	178 384	9	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	22 290	-	-	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 271 510</b>	<b>48 775</b>	<b>36 046</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 806 793</b>	<b>(18 168)</b>	<b>(33 665)</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 252 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 252 048</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 160 898	49 307	-	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 469	-	-	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	2 537 848
Средства в других банках	3 132 275	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	18 731 422	-	2 486	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	1 007 073	-	-	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	2 367 663	-	-	2 367 663
Прочие активы	342 127	-	-	342 127
Отложенные налоговые активы	30 747	-	-	30 747
<b>Итого активов</b>	<b>32 598 522</b>	<b>49 307</b>	<b>2 486</b>	<b>32 650 315</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	28 387 945	22 528	14 381	28 424 854
Прочие обязательства	159 061	-	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	13 920	-	-	13 920
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 560 926</b>	<b>22 528</b>	<b>14 381</b>	<b>28 597 835</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 037 596</b>	<b>26 779</b>	<b>(11 895)</b>	<b>4 052 480</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>545 698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545 698</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 940 776	193 753	177 059	6 592	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	385 435	-	-	-	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	-	2 933 592
Средства в других банках	4 701 463	151 257	6 502	69 126	4 928 348
Кредиты клиентам	25 122 334	110	109 377	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	-	50 000
Инвестиционная недвижимость	1 148 708	-	-	-	1 148 708
Основные средства и нематериальные активы	2 678 370	-	-	-	2 678 370
Прочие активы	418 358	3 181	417	-	421 956
Текущие налоговые активы	14 881	-	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>41 393 917</b>	<b>348 301</b>	<b>293 355</b>	<b>75 718</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	200 000	-	-	8 226	208 226
Средства клиентов	36 279 452	365 527	258 894	43 549	36 947 422
Прочие обязательства	176 771	1 605	17	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	22 290	-	-	-	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 678 513</b>	<b>367 132</b>	<b>258 911</b>	<b>51 775</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 715 404</b>	<b>(18 831)</b>	<b>34 444</b>	<b>23 943</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(21 743)</b>	<b>13 668</b>	<b>8 046</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>4 693 661</b>	<b>(5 163)</b>	<b>42 490</b>	<b>23 943</b>	<b>4 754 931</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 252 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 252 048</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 940 357	142 384	125 187	2 277	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 469	-	-	-	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	-	2 537 848
Средства в других банках	3 019 824	23 090	10 662	78 699	3 132 275
Кредиты клиентам	18 591 357	876	141 675	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	1 007 073	-	-	-	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	2 367 663	-	-	-	2 367 663
Прочие активы	342 127	-	-	-	342 127
Отложенные налоговые активы	30 747	-	-	-	30 747
<b>Итого активов</b>	<b>32 125 465</b>	<b>166 350</b>	<b>277 524</b>	<b>80 976</b>	<b>32 650 315</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	27 926 777	171 255	278 956	47 866	28 424 854
Прочие обязательства	156 518	2 375	168	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	13 920	-	-	-	13 920
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 097 215</b>	<b>173 630</b>	<b>279 124</b>	<b>47 866</b>	<b>28 597 835</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 028 250</b>	<b>(7 280)</b>	<b>(1 600)</b>	<b>33 110</b>	<b>4 052 480</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>545 698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545 698</b>

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 2%	(376)	(301)
Ослабление доллара США на 2%	376	301
Укрепление Евро на 2%	689	551
Ослабление Евро на 2%	(689)	(551)
Укрепление прочих валют на 4%	958	766
Ослабление прочих валют на 4%	(958)	(766)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

		2011
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 4%	(291)	(233)
Ослабление доллара США на 4%	291	233
Укрепление Евро на 5%	(80)	(64)
Ослабление Евро на 5%	80	64
Укрепление прочих валют на 7%	2 318	1 854
Ослабление прочих валют на 7%	(2 318)	(1 854)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 66,9% (2011 г.: 90,1%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 78,4% (2011 г.: 85,7%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,2% (2011 г.: 89,2%) (неаудировано). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением финансовой отчетности и риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление финансовой отчетности и риск - менеджмента регулярно осуществляет еженедельный прогноз и стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	9 928	8 219	10 082	274 685	302 914
Средства клиентов	14 739 276	12 496 621	5 686 768	5 462 303	38 384 968
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>14 749 204</b>	<b>12 504 840</b>	<b>5 696 850</b>	<b>5 736 988</b>	<b>38 687 882</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	11 300 321	10 610 534	4 119 665	3 366 057	29 396 577
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 300 321</b>	<b>10 610 534</b>	<b>4 119 665</b>	<b>3 366 057</b>	<b>29 396 577</b>

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



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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 318 180	-	-	-	-	-	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	385 435	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	-	-	-	2 933 592
Средства в других банках	3 422 390	1 321 499	184 459	-	-	-	4 928 348
Кредиты клиентам	566 352	4 907 776	10 896 261	6 615 439	2 245 993	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 148 708	1 148 708
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 678 370	2 678 370
Прочие активы	353 472	46 810	5 149	12	668	15 845	421 956
Текущие налоговые активы	-	14 881	-	-	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>11 593 986</b>	<b>6 290 966</b>	<b>11 085 869</b>	<b>6 615 451</b>	<b>2 246 661</b>	<b>4 278 358</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 226	-	-	200 000	-	-	208 226
Средства клиентов	14 728 100	12 160 912	5 291 999	4 766 411	-	-	36 947 422
Прочие обязательства	141 201	29 430	4 371	3 391	-	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 290	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 877 527</b>	<b>12 190 342</b>	<b>5 296 370</b>	<b>4 969 802</b>	<b>-</b>	<b>22 290</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 283 541)</b>	<b>(5 899 376)</b>	<b>5 789 499</b>	<b>1 645 649</b>	<b>2 246 661</b>	<b>4 256 068</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 283 541)</b>	<b>(9 182 917)</b>	<b>(3 393 418)</b>	<b>(1 747 769)</b>	<b>498 892</b>	<b>4 754 960</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	-	-	-	-	-	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	288 469	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	-	-	-	2 537 848
Средства в других банках	2 935 568	196 707	-	-	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	35 214	3 766 726	8 259 902	5 727 920	944 146	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 007 073	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 367 663	2 367 663
Прочие активы	297 952	15 911	7 610	16	-	20 638	342 127
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 747	30 747
<b>Итого активов</b>	<b>10 016 787</b>	<b>3 979 344</b>	<b>8 267 512</b>	<b>5 727 936</b>	<b>944 146</b>	<b>3 714 590</b>	<b>32 650 315</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	11 294 803	10 348 184	3 816 652	2 965 215	-	-	28 424 854
Прочие обязательства	70 424	64 103	10 964	13 570	-	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	-	13 920	-	-	-	-	13 920
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 365 227</b>	<b>10 426 207</b>	<b>3 827 616</b>	<b>2 978 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 597 835</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 348 440)</b>	<b>(6 446 863)</b>	<b>4 439 896</b>	<b>2 749 151</b>	<b>944 146</b>	<b>3 714 590</b>	<b>4 052 480</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 348 440)</b>	<b>(7 795 303)</b>	<b>(3 355 407)</b>	<b>(606 256)</b>	<b>337 890</b>	<b>4 052 480</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	28 910	-	-	-	-	4 289 270	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	385 435	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 921 870	-	-	-	-	11 722	2 933 592
Средства в других банках	3 149 976	1 321 499	184 459	-	-	272 414	4 928 348
Кредиты клиентам	566 352	4 907 776	10 896 261	6 615 439	2 245 993	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 148 708	1 148 708
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 678 370	2 678 370
Прочие активы	-	-	-	-	-	421 956	421 956
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	14 881	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>6 667 108</b>	<b>6 229 275</b>	<b>11 080 720</b>	<b>6 615 439</b>	<b>2 245 993</b>	<b>9 272 756</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 226	-	-	200 000	-	-	208 226
Средства клиентов	5 621 482	12 160 912	5 291 999	4 766 411	-	9 106 618	36 947 422
Прочие обязательства	1 114	5 018	4 371	3 391	-	164 499	178 393
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 290	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 630 822</b>	<b>12 165 930</b>	<b>5 296 370</b>	<b>4 969 802</b>	<b>-</b>	<b>9 293 407</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>							
	<b>1 036 286</b>	<b>(5 936 655)</b>	<b>5 784 350</b>	<b>1 645 637</b>	<b>2 245 993</b>	<b>(20 651)</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>							
	<b>1 036 286</b>	<b>(4 900 369)</b>	<b>883 981</b>	<b>2 529 618</b>	<b>4 775 611</b>	<b>4 754 960</b>	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 210 205	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	288 469	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 527 319	-	-	-	-	10 529	2 537 848
Средства в других банках	2 935 568	196 707	-	-	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	35 214	3 766 726	8 259 902	5 727 920	944 146	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 007 073	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 367 663	2 367 663
Прочие активы	-	-	-	-	-	342 127	342 127
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 747	30 747
<b>Итого активов</b>	<b>5 498 101</b>	<b>3 963 433</b>	<b>8 259 902</b>	<b>5 727 920</b>	<b>944 146</b>	<b>8 256 813</b>	<b>32 650 315</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	2 445 880	10 348 184	3 816 652	2 965 215	-	8 848 923	28 424 854
Прочие обязательства	2 136	11 021	10 964	13 570	-	121 370	159 061
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 920	13 920
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 448 016</b>	<b>10 359 205</b>	<b>3 827 616</b>	<b>2 978 785</b>	<b>-</b>	<b>8 984 213</b>	<b>28 597 835</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 050 085</b>	<b>(6 395 772)</b>	<b>4 432 286</b>	<b>2 749 135</b>	<b>944 146</b>	<b>(727 400)</b>	<b>4 052 480</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 050 085</b>	<b>(3 345 687)</b>	<b>1 086 599</b>	<b>3 835 734</b>	<b>4 779 880</b>	<b>4 052 480</b>	

На 31 декабря 2012 и 2011 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,25%	0,25%	-	0,25%	0,25%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,93%	-	-	7,48%	-	-
Средства в других банках	4,31%	3,53%	-	3,96%	-	-
Учтенные векселя банков	8,40%	4,10%	-	7,13%	-	-
Кредиты клиентам	15,89%	14,00%	10,00%	15,90%	14,00%	10,00%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10,00%	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	8,95%	2,37%	-	6,95%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,76%	2,70%	3,14%	7,98%	2,55%	3,66%

#### 24. Управление капиталом

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

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

	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Основной капитал	4 051 958	3 521 305
Дополнительный капитал	1 038 158	1 002 826
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 090 116</b>	<b>4 524 131</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,0% (2011 г.: 16,4%) (неаудировано). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

#### 25. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

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

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	58 961	100 734
От 1 до 5 лет	4 182	3 686
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>63 143</b>	<b>104 420</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	1 050 778	438 246
Гарантии выданные	201 270	107 452
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 252 048</b>	<b>545 698</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 318 180	4 318 180	4 210 205	4 210 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	2 933 592	2 537 848	2 537 848
Средства в других банках	4 906 608	4 906 608	3 132 275	3 132 275
Кредиты клиентам	25 231 821	25 231 821	18 733 908	18 733 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	50 000	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	208 226	208 226	-	-
Средства клиентов	36 947 422	36 947 422	28 424 854	28 424 854

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

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

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты клиентам.** Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года по справедливой стоимости. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 591	-	2 933 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 000	50 000

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	Первый уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848

## 27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 318 180	-	-	4 318 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные ценные бумаги	1 534 750	-	-	1 534 750
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 387 120	-	-	1 387 120
- Долевые корпоративные ценные бумаги	11 722	-	-	11 722
<b>Средства в других банках</b>				
- Учтенные векселя	-	1 705 017	-	1 705 017
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 700 626	-	1 700 626
- Кредиты, предоставленные другим банкам	-	1 227 432	-	1 227 432
- Текущие счета в других банках	-	273 531	-	273 531
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	21 742	-	21 742
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Кредиты строительным компаниям	-	11 862 672	-	11 862 672
- Корпоративные кредиты	-	8 133 619	-	8 133 619
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 438 283	-	2 438 283
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	2 404 315	-	2 404 315
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	392 932	-	392 932
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Паи инвестиционного фонда	-	-	50 000	50 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 251 772</b>	<b>30 160 169</b>	<b>50 000</b>	<b>37 461 941</b>
Нефинансовые активы				4 649 350
<b>Итого активов</b>				<b>42 111 291</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	-	4 210 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	1 527 664	-	1 527 664
- Долговые корпоративные ценные бумаги	999 655	-	999 655
- Долевые корпоративные ценные бумаги	10 529	-	10 529
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	2 700 296	2 700 296
- Текущие счета в других банках	-	235 272	235 272
- Учтенные векселя	-	196 707	196 707
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Кредиты строительным компаниям	-	8 980 486	8 980 486
- Корпоративные кредиты	-	7 380 106	7 380 106
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 239 245	1 239 245
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 031 230	1 031 230
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	102 841	102 841
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 748 053</b>	<b>21 866 183</b>	<b>28 614 236</b>
Нефинансовые активы			4 036 079
<b>Итого активов</b>			<b>32 650 315</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	307	14 219	1 027 283	1 041 809
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	7 606	5 126	1 262 227	1 274 959
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 587)	(11 662)	(1 070 334)	(1 084 583)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>5 326</b>	<b>7 683</b>	<b>1 219 176</b>	<b>1 232 185</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	17	793	8 406	9 216
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	270	(724)	3 330	2 876
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>287</b>	<b>69</b>	<b>11 736</b>	<b>12 092</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>290</b>	<b>13 426</b>	<b>1 018 877</b>	<b>1 032 593</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>5 039</b>	<b>7 614</b>	<b>1 207 440</b>	<b>1 220 093</b>

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	4 127	9 007	959 634	972 768
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	4 142	10 272	938 429	952 843
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(7 962)	(5 060)	(870 780)	(883 802)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>307</b>	<b>14 219</b>	<b>1 027 283</b>	<b>1 041 809</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	40	20	11 449	11 509
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(23)	773	(3 043)	(2 293)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>17</b>	<b>793</b>	<b>8 406</b>	<b>9 216</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>4 087</b>	<b>8 987</b>	<b>948 185</b>	<b>961 259</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>290</b>	<b>13 426</b>	<b>1 018 877</b>	<b>1 032 593</b>

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	81 923	44 307	177 380	303 610
Средства клиентов, полученные в течение года	6 569 623	141 554	13 286 693	19 997 870
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 575 146)	(123 768)	(13 361 900)	(20 060 814)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>76 400</b>	<b>62 093</b>	<b>102 173</b>	<b>240 666</b>

**КБ «Кубань Кредит» ООО**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Средства клиентов	53 268	36 677	-	89 945
Средства клиентов на 1 января				
Средства клиентов, полученные в течение года	3 468 309	130 201	9 256 546	12 855 056
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 439 654)	(122 571)	(9 079 166)	(12 641 391)
Средства клиентов на 31 декабря	81 923	44 307	177 380	303 610

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	22	1 303	184 784	186 109
Процентные расходы	2 092	4 573	-	6 665
Комиссионные доходы	-	-	1 952	1 952

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	451	1 496	193 227	195 174
Процентные расходы	2 399	2 846	-	5 245

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2012 году составили 418 005 тысяч рублей (2011 г.: 363 265 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012	2011
Заработная плата	404 910	351 454
Краткосрочные премиальные выплаты	13 095	11 811
Итого	418 005	363 265

Все выплаты носят краткосрочный характер.

## 29. События после отчетной даты

9 апреля 2013 года Общее собрание участников Банка утвердило порядок распределения чистой прибыли, отраженной в российской отчетности, в сумме 506 629 тысяч рублей: в резервный фонд в сумме 75 994 тысячи рублей, на нераспределенную прибыль в сумме 430 635 тысяч рублей.

Чупрынникова Н.Н.,  
 Председатель Правления

Гутенева Г.С.,  
 Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года

Прошито и пронумеровано

68 (шестьдесят восемь) лист 2

Старший партнер

ЗАО «БДО»

А.В. Ефремов

