

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка "Акцепт" (далее – "Банк") была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая ранее все принятые МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк был создан в Российской Федерации в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 567 от 30.07.2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 11.07.2002 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30.07.2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	2012 год	2011 год
"НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД"	73,8%	73,8%
ЗАО "ЮниЛАД"	19,5%	19,5%
ООО "Сибирский Бизнес Центр"	6,2%	6,2%
Прочие	0,5%	0,5%
	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, Езубов Павел Алексеевич, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

Доля собственности Банка в дочерних компаниях представлена следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
ООО "Акнова"	Российская Федерация	Финансовая аренда	100%	100%
ООО ФЦ "Акцепт"	Российская Федерация	Посреднические услуги	100%	100%

В 2012 году Банк открыл 1 операционный офис в г. Искитим. По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 12 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 2 операционными офисами в г. Барнаул и г. Омск, 1 филиалом в г. Москве. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

В сентябре 2012 года Рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО КБ "Акцепт" на уровне А "Высокий уровень кредитоспособности".

Юридический адрес головного офиса: 630099 Россия, г. Новосибирск, ул. Советская д.14.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 409 человек (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 392 человек).

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 18;
- в части переоценки зданий - Пояснение 22.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

## **3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности,

### ***Дочерние предприятия***

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

## Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./Евро	40,2286	41,6714

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **Оценка стоимости**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.



Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных

объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – 2% в год, офисное и компьютерное оборудование – 20%. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов - 10 лет.

### **Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи". Непосредственно перед отнесением в категорию долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## Обесценение активов

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

## **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

## **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банк возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Уставный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, не принятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

## **Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

## **Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерена применять данный стандарт досрочно.



- 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 модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) 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 или позднее. 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. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	908 064	639 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 324	50 515
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 713	35 956
Средства в других банках	11 731	8 970
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 737	4 812
	<b>1 056 569</b>	<b>739 645</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	493 928	340 815
Средства других банков	18 883	17 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	7613	3 099
	<b>520 424</b>	<b>361 880</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>536 145</b>	<b>377 765</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	94 521	79 802
Кассовые операции	63 475	59 991
Операции с пластиковыми картами	58 811	8 333
Денежные переводы	19 868	46 419
Инкассация	9 410	8 159
Валютный контроль	8 267	4 857
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	3 823	5 261
Предоставление сейф-ячеек	2 162	2 157
Прочие	4 968	4 426
	<b>265 305</b>	<b>219 405</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	40 352	36 275
Участие в системе "Золотая корона"	7 592	6 816
Участие в системе Visa	4 427	2 301
Прочие	1 203	211
	<b>53 574</b>	<b>45 950</b>

## 7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	401	847
Долевые инструменты	0	(23)
	<b>401</b>	<b>824</b>

## 8 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	446	1 239
	<b>446</b>	<b>1 239</b>

## 9 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок "спот"	37 991	27 469
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(6 694)	(2 342)
	<b>31 297</b>	<b>25 127</b>

## 10 Прочие операционные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Реализация имущества	865	15 242
Аренда	254	5 862
Пени, штрафы, неустойки	6292	4 024
Вознаграждение за участие в облигационном займе	2423	1 993
Продажа монет	109	19
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами (векселя)	7582	-
Прочее	5804	2621
	<b>23 329</b>	<b>29 761</b>

## 11 Резервы под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(156 563)	(68 576)
Прочие активы	(3 641)	3 520
	<b>(160 204)</b>	<b>(65 056)</b>

## 12 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	222 026	194 345
Налоги и отчисления по заработной плате	55 922	48 662
	<b>277 948</b>	<b>243 007</b>

## 13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	40 040	38 007
Профессиональные услуги	49 001	32 020
Ремонт и эксплуатация	39 165	29 949
Износ и амортизация	32 278	26 945
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 411	20 306
Административные расходы	5 134	17 235
Платежи в систему страхования вкладов	16 684	11 842
Реклама и маркетинг	6 424	7 299
Прочие	1 513	2 420
	<b>(210 650)</b>	<b>186 023</b>

## 14 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	29 308	16 468
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	3 672	13 745
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>32 980</b>	<b>30 213</b>

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	156 963		114 085	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	31 393	20,0%	22 817	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 133	1,4%	8 354	7,3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(546)	(0,3%)	(958)	(0,8%)
	<b>32 980</b>	<b>21,0%</b>	<b>30 213</b>	<b>26,5%</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Обязательства по отложенному налогу отражены полностью в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

<b>2012 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155)	1 218	-	1 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(89)	-	(146)	(235)
Кредиты, выданные клиентам	3 668	9 599	-	13 267
Основные средства и нематериальные активы	(57 829)	(6 099)	(3 140)	(67 068)
Прочие активы	1 919	(4 008)	-	(2 089)
Прочие обязательства	2 403	2 962	-	5 365
	<b>(50 083)</b>	<b>3 672</b>	<b>(3 286)</b>	<b>(49 697)</b>
<b>2011 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 515)	3 360	-	(155)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(736)	-	647	(89)
Кредиты, выданные клиентам	16 512	(11 955)	-	4 557
Основные средства и нематериальные активы	(53 511)	(4 891)	573	(57 829)
Прочие активы	1 886	33	-	1 919
Прочие обязательства	2 695	(292)	-	2 403
	<b>(36 669)</b>	<b>(13 745)</b>	<b>1 220</b>	<b>(49 194)</b>

## Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 281	(256)	1 025	(1 684)	337	(1 347)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(551)	110	(441)	(1 549)	310	(1 239)
Переоценка основных средств	15 701	(3 140)	12 561	(2 866)	573	(2 293)
<b>Прочая совокупная прибыль</b>	<b>16 431</b>	<b>(3 286)</b>	<b>13 145</b>	<b>(6 099)</b>	<b>1 220</b>	<b>(4 879)</b>

## 15 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	518 390	463 052
Счета типа "Ностро" в Банке России	279 260	265 071
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	78 044	45 419
- 30 крупнейших российских банков	93 712	131 274
- Прочие российские банки и финансовые институты	61 680	21 668
<b>Всего счетов типа "Ностро" в прочих банках</b>	<b>233 436</b>	<b>198 361</b>
Срочные депозиты в Банке России	-	550 072
Срочные депозиты в прочих банках		
- Прочие российские банки и финансовые институты	307 016	150 007
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>307 016</b>	<b>150 007</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 338 102</b>	<b>1 626 563</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2011 года: 5 контрагентов), на долю каждого, из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах и по счетам срочных депозитов в Российских банках. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 389 522 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 279 442 тыс. рублей).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	39 623	133 193
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>39 623</b>	<b>133 193</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом AAA	-	-
с кредитным рейтингом BBB	56 510	7 426
с кредитным рейтингом BB	95 247	119 796
с кредитным рейтингом B+	278 015	163 645
с кредитным рейтингом B	94886	67 871
Не имеющие рейтинга	5008	24 593
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>529666</b>	<b>383 331</b>
- <b>Векселя Российских банков</b>		
с кредитным рейтингом BBB	3643	34 638
с кредитным рейтингом BBB-	-	29 607
с кредитным рейтингом BB+	-	8 913
с кредитным рейтингом BB-	-	252 537
с кредитным рейтингом B+	-	15 878
с кредитным рейтингом B	70407	19 753
с кредитным рейтингом B-	-	29 278
<b>Всего векселей Российских банков</b>	<b>74050</b>	<b>390 604</b>
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
Корпоративные акции	-	-
<b>Обремененные залогом</b>		
- Векселя	-	3 675
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>643 339</b>	<b>910 803</b>



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, предназначенные для торговли.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ, обращаются на ММВБ. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения в марте 2013 года (31 декабря 2011 года: с октября 2012 года по август 2014 года), купонный доход в 2012 году 12% (31 декабря 2011 года: от 11,3% до 12% ) годовых и доходность к погашению от 11,47% до 11,58% (31 декабря 2011 года: от 7,37% до 11,53%).

Векселя представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях выпущенные российскими коммерческими банками. Они обращаются на внебиржевом рынке. Данные ценные бумаги, имеют сроки погашения до января 2013 года, эффективную процентную ставку от 9,05% до 2,30% (31 декабря 2011 года: 2,75% до 22,00%) годовых.

Корпоративные облигации включают облигации российских корпораций, обращающиеся на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения по февраль 2014 года. (31 декабря 2011 года: по октябрь 2019 года), купонный доход от 7,75% до 14,51% (31 декабря 2011 года: от 7% до 16%) годовых и доходность к погашению от 6,97% до 13,34% (31 декабря 2011 года: от 7,26% до 12,06%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными.

## 17 Средства в других банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в прочих российских банках	4 555	24 368
	<b>4 555</b>	<b>24 368</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагент (31 декабря 2011 года: 2 контрагентов), на долю каждого, из которых приходится более 10% от совокупного объема средств в других банках. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 2 248 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 22 705 тыс. рублей).

## 18 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5 190 000	3 501 309
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 190 000</b>	<b>3 501 309</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	1 418 992	996 333
Ипотечные кредиты	806 540	507 770
Кредиты на покупку автомобилей	222 864	150 105
Кредитные карты и овердрафты	37 763	16 592
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 486 159</b>	<b>1 670 800</b>

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 683 159</b>	<b>5 172 109</b>
Резерв под обесценение	(416 189)	(261 551)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 266 970</b>	<b>4 910 558</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 16 802 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 12 889 тыс. рублей).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	204 605	56 946	261 551
Чистое создание резерва под обесценение	99 674	56 889	156 563
Списание резерва	(1 316)	(609)	(1 925)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>302 963</b>	<b>113 226</b>	<b>416 189</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	168 798	44 827	213 625
Чистое создание резерва под обесценение	56 107	12 469	68 576
Списание резерва	(20 300)	(350)	(20 650)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>204 605</b>	<b>56 946</b>	<b>261 551</b>

## Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 830 941	(148 394)	4 682 547	2,99
Обесцененные кредиты	366 059	(154 569)	211 490	42,23
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 197 000</b>	<b>(302 963)</b>	<b>4 894 037</b>	<b>5,76</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 312 161	(4 382)	1 307 779	0,34
- просроченные на срок менее 30 дней	6 905	(1 087)	5 818	15,74
- просроченные на срок 30-90 дней	27 011	(15 374)	11 637	56,92
- просроченные на срок 90-180 дней	18 539	(15 652)	2 887	84,43
- просроченные на срок 180-360 дней	22 242	(22 242)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	32 134	(32 134)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 418 992</b>	<b>(90 971)</b>	<b>1 328 121</b>	<b>6,41</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	794 387	-	794 387	0,00
- просроченные на срок 90-180 дней	1 236	(110)	1 126	8,90
- просроченные на срок 180-360 дней	3 999	(3 999)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	6 918	(6 918)	-	100,00
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>806 540</b>	<b>(11 027)</b>	<b>795 513</b>	<b>1,37</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	213 275	(67)	213 208	0,03
- просроченные на срок менее 30 дней	235	(3)	232	1,28
- просроченные на срок 30-90 дней	2 218	(137)	2 081	6,18
- просроченные на срок 90-180 дней	573	(84)	489	14,66
- просроченные на срок 180-360 дней	1 492	(1 492)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	5 071	(5 071)	-	100,00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>222 864</b>	<b>(6 854)</b>	<b>216 010</b>	<b>3,08</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
- непросроченные	32 764	(204)	32 560	0,62
- просроченные на срок менее 30 дней	334	(85)	249	25,45
- просроченные на срок 30-90 дней	755	(394)	361	52,19
- просроченные на срок 90-180 дней	847	(728)	119	85,95
- просроченные на срок 180-360 дней	1 170	(1 170)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	1 893	(1 893)	-	100,00
<b>Всего кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>37 763</b>	<b>(4 474)</b>	<b>33 289</b>	<b>11,85</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 486 159</b>	<b>(113 226)</b>	<b>2 372 933</b>	<b>4,56</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>7 683 159</b>	<b>(416 189)</b>	<b>7 266 970</b>	<b>5,37</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 403 775	(107 071)	3 296 704	3,15
Обесцененные кредиты	97 534	(97 534)	-	100,00
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 501 309</b>	<b>(204 605)</b>	<b>3 296 704</b>	<b>5,85</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	948 748	(2 462)	946 286	0,26
- просроченные на срок менее 30 дней	3 957	(568)	3 389	14,37
- просроченные на срок 30-90 дней	7 008	(3 969)	3 039	56,63
- просроченные на срок 90-180 дней	3 646	(2 962)	684	81,24
- просроченные на срок 180-360 дней	6 964	(6 964)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	26 010	(26 010)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>996 333</b>	<b>(42 935)</b>	<b>953 398</b>	<b>4,31</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	484 505	-	484 505	0,00
- просроченные на срок менее 30 дней	1 031	-	1 031	0,00
- просроченные на срок 30-90 дней	14 882	(56)	14 826	0,38
- просроченные на срок 180-360 дней	3 283	(3 283)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	4 069	(4 069)	-	100,00
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>507 770</b>	<b>(7 408)</b>	<b>500 362</b>	<b>1,46</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	143 681	(43)	143 638	0,03
- просроченные на срок 30-90 дней	195	(8)	187	4,10
- просроченные на срок 90-180 дней	1 911	(506)	1 405	26,48
- просроченные на срок 180-360 дней	2 619	(2 619)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	1 699	(1 699)	-	100,00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>150 105</b>	<b>(4 875)</b>	<b>145 230</b>	<b>3,25</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
- непросроченные	14 028	(66)	13 962	0,47
- просроченные на срок менее 30 дней	582	(111)	471	19,07
- просроченные на срок 30-90 дней	569	(197)	372	34,62
- просроченные на срок 90-180 дней	214	(155)	59	72,43
- просроченные на срок 180-360 дней	383	(383)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	816	(816)	-	100,00
<b>Всего кредитных карт и овердрафтов</b>	<b>16 592</b>	<b>(1 728)</b>	<b>14 864</b>	<b>10,41</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 670 800</b>	<b>(56 946)</b>	<b>1 613 854</b>	<b>3,41</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>5 172 109</b>	<b>(261 551)</b>	<b>4 910 558</b>	<b>5,06</b>

## Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 48 913 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 32 921 тыс. рублей).

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 71 185 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 48 489 тыс. рублей).

## **Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	2 243 130	1 022 777	1 220 353	-
Оборудование и транспортные средства	739 116	-	739 116	-
Товары в обороте	298 203	-	-	298 203
Залог прав требования по договору	92 812	-	-	92 812
Поручительство юридических и физических лиц	860 860	-	-	860 860
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	448 426	-	-	448 426
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>4 682 547</b>	<b>1 022 777</b>	<b>1 959 469</b>	<b>1 700 301</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	103 107	-	103 107	-

Некотируемые ценные бумаги	108 383	-	108 383	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>211 490</b>	<b>-</b>	<b>211 490</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 894 037</b>	<b>1 022 777</b>	<b>2 170 959</b>	<b>1 700 301</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>				
тыс. руб.				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</b>	<b>Справедливая стоимость не определена</b>
Недвижимость	1 864 627	717 992	1 146 635	-
Оборудование и транспортные средства	573 431	-	573 431	-
Товары в обороте	171 268	-	-	171 268
Некотируемые ценные бумаги	125 826	-	125 826	-
Поручительство юридических и физических лиц	360 473	-	-	360 473
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	201 079	-	-	201 079
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>3 296 704</b>	<b>717 992</b>	<b>1 845 892</b>	<b>732 820</b>
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 296 704</b>	<b>717 992</b>	<b>1 845 892</b>	<b>732 820</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности".

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 87 012 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2011 год: влияние отсутствует).

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительством физических и юридических лиц, либо не имеют обеспечения.

#### **Ипотечные кредиты**

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 90%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 795 513 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 362 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

#### **Кредиты на покупку автомобилей**

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять минимум 90%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 216 010 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 145 230 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Обеспечение, принятое по кредитам физическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

### **Изъятые обеспечения**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	<b>2012 год тыс. руб.</b>	<b>2011 год тыс. руб.</b>
Недвижимость	-	16 400
Прочие активы	79	94
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>79</b>	<b>16 494</b>

На 31 декабря 2012 года чистая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам под обеспечение, указанное выше, составляет 164 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 18 978 тыс. рублей).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.



### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	2 479 346	1 670 800
Малый бизнес	1 774 830	342 500
Торговля	1 251 072	1 144 773
Услуги	634 441	500 269
Строительство	624 556	376 154
Производство	489 552	540 814
Финансы и инвестиции	263 926	218 931
Транспорт и связь	132 541	66 557
Добыча полезных ископаемых	8 983	170 094
Сельское хозяйство	5 068	138 815
Прочие	5 218	2 402
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 683 159</b>	<b>5 172 109</b>
Резерв под обесценение	(416 189)	(261 551)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 266 970</b>	<b>4 910 558</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 879 597 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 806 468 тыс. рублей.

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 "Управление рисками" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом BB	101 884	48 016
с кредитным рейтингом B+	25 783	10 228
с кредитным рейтингом B-	290 411	247 568
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	101	24 425
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>418 179</b>	<b>330 237</b>

Корпоративные облигации включают облигации российских корпораций и банков. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с апреля 2013 года по март 2015 года (31 декабря 2011 года: с июня 2013 года по декабрь 2016 года), купонный доход от 8,75% до 12,85% (31 декабря 2011 года: от 9,3% до 12,3%) годовых и доходность к погашению от 8,94% до 24,76% (31 декабря 2011 года: от 8,63% до 24,76%).

## 20 Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	44 976	19 203
<b>Всего облигаций</b>	<b>44 976</b>	<b>19 203</b>
<b>Обремененные залогом по депозитам Банка России</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	44 976	51 537
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения</b>	<b>44 976</b>	<b>70 740</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ, обращаются на ММВБ. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с августа 2013 года по февраль 2036 года (31 декабря 2011 года: с июля 2012 года по февраль 2036 года), купонный доход в 2012 году от 6,5% до 7,0% (31 декабря 2011 года: от 6,1% до 8,0%) и доходность к погашению от 6,32% до 7,85% (31 декабря 2011 года: от 6,2% до 7,1%).

## 21 Инвестиции в дочерние компании

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Инвестиции в дочернии компании	20	20
	<b>20</b>	<b>20</b>

Инвестиции Банка в дочерние компании ООО «Акнова» и ООО «Финансовый центр «Акцепт» учитываются по первоначальной стоимости, что допускается по МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

## 22 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Здания и нежилые помещения	10 566	35 939
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи»</b>	<b>10 566</b>	<b>35 939</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить их продажу в течение 2013 года.

## 23 Основные средства и нематериальные активы

Пояснения	<div> <div>Офисное и компьютерное оборудование</div> <div>Нематериальные активы</div> </div>			
	Здания			Итого
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	322 099	137 379	51 221	510 699
Поступления	-	21 514	27 079	48 593
Выбытия	-	(7 378)	-	(7 378)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(10 487)	-	-	(10 487)
Переоценка	15 701	-	-	15 701
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(5 266)	-	-	(5 266)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>332 047</b>	<b>151 515</b>	<b>78 300</b>	<b>551 862</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	87 669	11 403	99 072
Начисленная амортизация за год	14 5 474	18 578	8 226	32 278
Выбытия	-	(7 019)	-	(7 019)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(208)	-	-	(208)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(5 266)	-	-	(5 266)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>99 228</b>	<b>19 629</b>	<b>118 857</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>322 047</b>	<b>52 287</b>	<b>58 671</b>	<b>433 005</b>
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	319 767	116 999	35 149	471 915
Поступления	12 096	26 846	16 072	55 014
Выбытия	-	(6 466)	-	(6 466)
Переоценка	(2 866)	-	-	(2 866)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(6 898)	-	-	(6 898)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>322 099</b>	<b>137 379</b>	<b>51 221</b>	<b>510 699</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	-	78 342	6 710	85 052
Начисленная амортизация за год	14 6 898	15 354	4 693	26 945
Выбытия	-	(6 027)	-	(6 027)

Пояснения	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(6 898)	-	-	(6 898)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	-	87 669	11 403	99 072
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	322 099	49 710	39 818	411 627

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года включено полностью амортизированное офисное оборудование на сумму 49 094 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 336 тыс. рублей).

Стоимость зданий была переоценена независимым оценщиком на 1 января 2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Информационно-аналитическое бюро", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о предложениях о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы варьируются от 650 до 1000 рублей за кв. метр в месяц в зависимости от площади, местоположения и состояния объектов;
- коэффициент капитализации варьируется от 4.7% до 6.2%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 9976 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 9 663 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 81 977 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 97 729 тыс. рублей).

## 24 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Авансовые платежи	7 045	2 838
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	9 388	-
Требования Банка по возмещению причиненного ущерба	6 369	9 037
Расчеты по денежным переводам	4 213	5 712
Начисленные комиссионные доходы	1 140	2 139
Прочие	1 073	2 291
Резерв под обесценение	(12 819)	(9 178)
	<b>16 409</b>	<b>12 839</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 178	12 747
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	3 641	(3 520)
Списания	-	(49)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<b>12 819</b>	<b>9 178</b>

## 25 Средства других банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты	75 932	42 544
	<b>75 932</b>	<b>42 544</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2011 года: 2 контрагента), депозиты, которых составляют более 10% от совокупного объема средств других банков. Совокупный объем остатков по депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 75 932 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 42 544 тыс. рублей).

## 26 Средства клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	432 078	331 122
- Корпоративные клиенты	2 105 378	1 874 523
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	4 108 565	3 572 614
- Корпоративные клиенты	1 914 267	1 238 161
- Государственные и общественные организации	6 302	6 279
	<b>8 566 590</b>	<b>7 022 699</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% от совокупного объема средств клиентов.

## 27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя	155 600	39 910
	<b>155 600</b>	<b>39 910</b>

Выпущенные векселя имеют эффективную процентную ставку от 3,4% до 9,5% (31 декабря 2011 года: от 3,5% до 7,5%) годовых со сроком погашения от 1 до 11 месяцев (31 декабря 2011 года: от 1 до 11 месяцев).

## 28 Субординированные кредиты

	Срок погашения	Процентная ставка	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные кредиты	Июнь 2013 года, декабрь 2019 года	9,00% - 10,50%	187 025	137 000

Субординированные кредиты представляют собой заемные средства, привлеченные от бывшего акционера Банка. В случае банкротства или ликвидации Банк погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 29 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по прочим налогам	8 750	12 638
Резерв по неиспользованным отпускам	12 497	12 014
Страхование вкладов	4 278	3 326
Расчеты по системам денежных переводов	7 098	2 806
Незаработанная комиссия по гарантиям выданным	12 462	-
Прочие	13 104	7 797
	<b>58 189</b>	<b>38 581</b>

## 30 Уставный капитал

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 037 819 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 539 996 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. В течение 2012 года обыкновенные акции по номинальной стоимости не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 440698 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 339 499 тыс. рублей).

В 2012 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2011 год в размере, представленном в нижеследующей таблице. Указанные дивиденды были соответственно отражены в настоящей финансовой отчетности.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
21 рубль 85 коп. на одну обыкновенную акцию (2011 год: 31 рубль)	22 680	16 739
	<b>22 680</b>	<b>16 739</b>

## 31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Банк стремится к тому, чтобы принимаемые ей риски были разумны и контролируемы, чтобы они находились в пределах финансовых возможностей Банка и компетенции ее персонала.



Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком – обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана.

Назначением системы контроля и управления рисками (риск - менеджмента) является ограничение принимаемых Банком рисков уровнем адекватным масштабам и характеру осуществляемых ей операций, приемлемым и необходимым для достижения Банком собственных стратегических задач.

Конечной целью системы менеджмента рисков является достижение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Исходя из указанных выше целей, задачи системы управления банковскими рисками состоят:

- в оптимизации соотношения “риск-доходность”;
- в содействии формированию эффективной стратегии развития Банка и обеспечении ее реализации;
- в формировании условий, обеспечивающих своевременное выявление, адекватный анализ и оценку, постоянный контроль и эффективное управление банковскими рисками;
- в обеспечении надлежащей диверсификации и эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- в обеспечении надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности подразделений и Банка в целом;
- в обеспечении соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

**Совет директоров** рассматривает и утверждает базовые регламентирующие документы системы контроля и управления рисками, осуществляет контроль уровня наиболее значимых рисков, контроль функционирования и эффективности системы риск-менеджмента на основании отчетов (включая карту рисков), предоставляемых менеджментом Банка на регулярной основе.

**Правление** осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы управления рисками, рассматривает и утверждает регламентирующие документы и параметры системы управления рисками, утверждает мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

**Председатель Правления** организует и осуществляет общее руководство процессом управления рисками в Банке, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, утверждает регламентирующие документы системы управления рисками после одобрения их Советом директоров или Правлением.

**Риск – менеджер** – сотрудник или подразделение, на которое возложены функции по разработке методологии и регламентации процедур контроля и управления банковскими рисками, мониторинг и оценку величины банковских рисков, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

Риск – менеджер координирует процессы управления рисками в Банке.

Задачей Риск-менеджера является ограничение суммарных возможных убытков Банка по каждому виду рисков.

**Кредитно-финансовый комитет** – производит оценку рисков и принимает решения по операциям, подверженным риску, включая новые операции и продукты. Устанавливает лимиты на проведение операций.

**Руководители бизнес – направлений (подразделений)** - выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности, разрабатывают текущие меры по исключению и минимизации рисков, участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, осуществляют внедрение и мониторинг эффективности этих мероприятий, своевременно информируют Председателя Правления, Риск-менеджера и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

**Служба внутреннего контроля** осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками и информирует органы управления Банка о нарушениях и/или слабостях системы.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

### ***Средние процентные ставки***

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,31	-	-	0,50	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,66	-	-	10,62	2,75	-
Средства в других банках	-	-	-	5,14	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,36	11,47	-	14,17	12,00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,81	9,75	-	10,60	9,75	-
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	6,88	-	-	6,56	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	0,50	-	6,30	2,75	-
Средства клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,46	-	-	0,50	-	-
- Срочные депозиты	9,49	3,79	3,72	9,26	5,23	4,92
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,81	-	-	5,44	-	-
Субординированные кредиты	10,50	-	-	10,50	-	-

#### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	94	1032
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(94)	(1032)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 914	8 572	6 293	8 265
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 914)	(8 572)	(6 293)	(8 265)

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 148 113	80 303	105 357	4 329	1 338 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 532	-	-	-	98 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	643 339	-	-	-	643 339
Средства в других банках	2 307	2 248	-	-	4 555
Кредиты, выданные клиентам	7 201 348	65 622	-	-	7 266 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	401 720	16 538	-	-	418 258
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	44 976	-	-	-	44 976
Инвестиции в дочерние компании	20	-	-	-	20
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10 566	-	-	-	10 566
Основные средства и нематериальные активы	443 005	-	-	-	443 005
Текущие требования по налогу на прибыль	10 924	-	-	-	10 924
Прочие активы	14 435	-	-	1 974	16 409
<b>Всего активов</b>	<b>9 984 804</b>	<b>189 113</b>	<b>105 357</b>	<b>6 303</b>	<b>10 285 577</b>

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	-	75 932	-	-	75 932
Средства клиентов	8 339 503	114 970	106 913	4 232	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 600	-	-	-	155 600
Субординированные кредиты	187 025	-	-	-	187 025
Прочие обязательства	55 908	2 281	-	-	58 189
Отложенное налоговое обязательство	49 697	-	-	-	49 697
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 864 179</b>	<b>117 611</b>	<b>107 011</b>	<b>4 232</b>	<b>9 093 033</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 220 501</b>	<b>(28 472)</b>	<b>(1 556)</b>	<b>2 071</b>	<b>1 192 544</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 313	59 997	88 896	5 357	1 626 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 097	-	-	-	73 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	907 128	3 675	-	-	910 803
Средства в других банках	21 165	3 203	-	-	24 368
Кредиты, выданные клиентам	4 844 035	59 241	7 282	-	4 910 558
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 720	14 517	-	-	330 237
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	70 740	-	-	-	70 740
Инвестиции в дочерние компании	20	-	-	-	20
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	35 939	-	-	-	35 939
Основные средства и нематериальные активы	411 627	-	-	-	411 627
Текущие требования по налогу на прибыль	3 689	-	-	-	3 689
Прочие активы	11 217	1 610	12	-	12 839
<b>Всего активов</b>	<b>8 166 690</b>	<b>142 243</b>	<b>96 190</b>	<b>5 357</b>	<b>8 410 480</b>

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	20 000	22 544	-	-	42 544
Средства клиентов	6 804 260	115 155	97 775	5 509	7 022 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 910	-	-	-	39 910
Субординированные кредиты	137 000	-	-	-	137 000
Прочие обязательства	35 964	2 617	-	-	38 581
Отложенное налоговое обязательство	49 194	-	-	-	49 194
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 086 328</b>	<b>140 316</b>	<b>97 775</b>	<b>5 509</b>	<b>7 329 928</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 080 362</b>	<b>1 927</b>	<b>(1 585)</b>	<b>(152)</b>	<b>1 080 552</b>

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 139	(77)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	62	63

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел безопасности. После рассмотрения заявки Отделом безопасности она передается в Отдел кредитования корпоративных клиентов, для проведения оценки кредитоспособности заемщика, обеспечения и юридических рисков. Отчеты аналитиков Отдела кредитования корпоративных клиентов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Аналитик передает документы в Юридический отдел, Отдел залогов. После того, как рассмотрение завершено всеми заинтересованными подразделениями, и заключения всех служб получены, аналитик готовит пакет документов для принятия решения (заключение аналитика, Юридического отдела, Отдела залогов). Пакет документов для принятия решения представляется на рассмотрение Кредитному финансовому комитету или Председателю Правления. Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел потребительского и ипотечного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату равен балансовой стоимости активов.

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. При этом залоговая стоимость обеспечения, определенная с дисконтом к рыночной цене, должна превышать общую сумму обязательств, исчисляемую суммой основной долга и причитающихся к уплате Банку процентов по кредиту в течение периода



кредитования (не превышающем один год) или в течение срока транша для возобновляемых кредитных линий.

В качестве обеспечения принимаются:

- собственные векселя Банка;
- залог недвижимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого или имеющегося жилья);
- залог движимого имущества (в т.ч. ликвидных ценных бумаг) с передачей его Банку;
- залог движимого имущества (в т.ч. залог приобретаемого автотранспорта) без его передачи Банку;
- залог товаров в обороте;
- банковская гарантия;
- гарантийные депозиты (вклады);
- поручительства третьих лиц и организаций (в т.ч. поручительство предприятия – работодателя за своего сотрудника);
- залог имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости (в т.ч. жилье) с последующим оформлением его в залог;
- другие виды обеспечения.

В отдельных, специально оговоренных случаях, предоставление заемщикам кредитных ресурсов может осуществляться без обеспечения. Возможность и условия кредитования без обеспечения (или при частичной обеспеченности предоставляемого финансирования) утверждаются очным заседанием Кредитно-финансового комитета после углубленного анализа мер и обстоятельств, гарантирующих защиту активов Банка от чрезмерных или неоправданных рисков.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного "РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18 "Кредиты, выданные клиентам".

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в Пояснении 32 "Внебалансовые обязательства".

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Управление риском ликвидности осуществляется в Банке на основании действующего положения "Об управлении и контроле за состоянием ликвидности в ОАО КБ "Акцепт".

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 47,07% (31 декабря 2011 года: 54,66%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 86,14 % (31 декабря 2011 года: 101,78%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 70,33% (31 декабря 2011 года: 64,39%).

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или внебалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	75 941	-	-	-	75 941	75 932
Средства клиентов	6 978 216	234 351	1 159 885	280 312	8 652 764	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 300	133 210	-	-	157 510	155 600
Субординированные кредиты	3 922	91 211	54 379	81 110	230 622	187 025
Прочие финансовые обязательства	11 537	97	6 199	6 040	23 873	23 873
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 093 916</b>	<b>458 869</b>	<b>1 220 463</b>	<b>367 498</b>	<b>9 140 710</b>	<b>9 009 020</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 522 455</b>	-	-	-	<b>2 522 455</b>	<b>2 522 455</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	42 599	-	-	-	42 599	42 544
Средства клиентов	5 849 191	338 888	827 189	35 847	7 051 115	7 022 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 079	18 274	16 182	-	41 535	39 910
Субординированные кредиты	-	2 358	10 809	146 959	160 126	137 000
Прочие финансовые обязательства	7 143	-	-	-	7 143	7 143
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 906 012</b>	<b>359 520</b>	<b>854 180</b>	<b>182 806</b>	<b>7 302 518</b>	<b>7 249 296</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>1 687 644</b>	-	-	-	<b>1 687 644</b>	<b>1 687 644</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 102	-	-	-	-	-	-	1 338 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 532	-	-	-	-	-	-	98 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	643 339	-	-	-	-	-	-	643 339
Средства в других банках	-	4 555	-	-	-	-	-	4 555
Кредиты, выданные клиентам	158 450	283 193	1 137 147	4 850 481	814 746	-	34 892	7 266 970
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	418 258	-	-	-	-	418 258
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	23 425	21 551	-	-	44 976
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	10 566	-	-	-	-	10 566
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	20	-	20
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	433 004	-	443 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 924	-	-	-	-	-	10 924
Прочие активы	5 891	6 599	1 650	2 063	206	-	-	16 409
<b>Всего активов</b>	<b>2 238 423</b>	<b>287 748</b>	<b>1 565 892</b>	<b>4 873 906</b>	<b>836 297</b>	<b>433 004</b>	<b>34 892</b>	<b>10 270 162</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	75 932	-	-	-	-	-	-	75 932
Средства клиентов	3 190 398	587 478	2 679 781	2 113 631	50 025	-	-	8 566 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 300	131 300	-	-	-	-	-	155 600
Субординированные кредиты	-	-	137 000	-	50 025	-	-	187 025
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 290 630</b>	<b>718 778</b>	<b>2 816 781</b>	<b>2 113 631</b>	<b>50 025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 989 845</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>-1 052 207</b>	<b>-431 030</b>	<b>-1 250 889</b>	<b>2 760 275</b>	<b>786 272</b>	<b>433 004</b>	<b>34 892</b>	<b>1 280 317</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего (пересмотренные данные)
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 626 563	-	-	-	-	-	-	1 626 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	73 097	-	73 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	910 803	-	-	-	-	-	-	910 803
Средства в других банках	24 368	-	-	-	-	-	-	24 368
Кредиты, выданные клиентам	18 740	240 745	1 374 260	2 753 163	498 187	-	25 463	4 910 558
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	330 237	-	-	-	330 237
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	-	25 770	23 433	21 537	-	-	70 740
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	20	-	20

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченная задолженность	Всего (пересмотренные данные)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	35 939	-	-	-	-	35 939
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	411 627	-	411 627
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 689	-	-	-	-	-	3 689
Прочие активы	7 058	0 830	1 743	2 178	30	-	-	12 839
<b>Всего активов</b>	<b>2 587 532</b>	<b>246 264</b>	<b>1 437 712</b>	<b>3 109 011</b>	<b>519 754</b>	<b>484 744</b>	<b>25 463</b>	<b>8 410 480</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	42 544	-	-	-	-	-	-	42 544
Средства клиентов	2 702 876	552 752	3 147 290	619 781	-	-	-	7 022 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 951	17 868	15 091	-	-	-	-	39 910
Субординированные кредиты	-	-	-	137 000	-	-	-	137 000
Прочие обязательства	28 829	2 202	12 550	-	-	-	-	38 581
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	49 194	-	49 194
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 776 200</b>	<b>572 822</b>	<b>3 174 931</b>	<b>756 781</b>	<b>-</b>	<b>49 194</b>	<b>-</b>	<b>7 329 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(188 668)</b>	<b>(326 558)</b>	<b>(1 737 219)</b>	<b>2 352 230</b>	<b>519 754</b>	<b>435 550</b>	<b>25 463</b>	<b>1 080 552</b>

Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периодам до 1 года, будет в достаточной степени покрыт за счет пролонгации депозитов клиентов.

Кроме того, при необходимости Банку доступны внешние источники финансирования: на Банк открыты кредитные линии рядом крупнейших коммерческих банков, а также Банком России.

## 32 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 12%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	865 166	884 504
Дополнительный капитал	393 457	256 058
Суммы, вычитаемые из капитала	(20)	(20)
<b>Всего капитала</b>	<b>1 258 623</b>	<b>1 140 542</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 381 793</b>	<b>7 100 029</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>12,00%</b>	<b>16,06%</b>

## 33 Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.



Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	485 041	327 056
Неиспользованные овердрафты	1 307 519	1 147 548
Гарантии и аккредитивы	729 895	213 040
	<b>2 522 455</b>	<b>1 687 644</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 34 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012г.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	36 098	34 917
Сроком от 1 года до 5 лет	62 828	73 638
Сроком более 5 лет	30 829	42 091
	<b>129 755</b>	<b>150 646</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

## 35 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 36 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

## 37 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Расходы на персонал", за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	28 207	22 129
	<b>28 207</b>	<b>22 129</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	3 133	16,82%	6 873	12,39%
Резерв под обесценение кредитов	(163)	-	(77)	-
Текущие счета и депозиты полученные	(66 415)	9,27%	(62 750)	9,21%

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2014-2016 годах.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, представлены в следующей таблице.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	255	392
Процентный расход	(2 084)	(1 125)
Убытки от обесценения	(87)	(77)

## Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой компании контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные акционеры		Дочерние Компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	25 844	12,25%	67 560	13,77%	93 404
Резерв под обесценение	-	-	(3 987)	-	(25 121)	-	(29 108)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Субординированный займ	50 025	9,00%	-	-	-	-	50 025
Средства клиентов	18 653	5,50%	486	0,00%	170 757	7,23%	189 896
<b>Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли</b>							
Процентные доходы	-		5 516		11 888		17 404
Процентные расходы	-		(4 753)		(5 246)		(9 999)
Комиссионные доходы	-		2 398		-		2 398
Убытки от обесценения	-		-		-		-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(998)		-		(998)
Другие операционные доходы	-		321		-		321

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные акционеры		Дочерние Компании		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	27 923	12,25%	74 011	12,29%	101 739
Резерв под обесценение	-	-	(4 557)	-	(2 583)	-	(7 140)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Субординированный займ	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	20 332	8,00%	1 133	0,00%	113 451	4,22%	134 916
<b>Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли</b>							
Процентные доходы	-		1 374		7 851		9 225
Процентные расходы	(2 097)		-		(1 218)		(3 315)
Комиссионные доходы	-		333		-		333
Убытки от обесценения	-		-		-		-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(345)		-		(345)
Другие операционные доходы	-		77		-		77

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	643 339	-	643 339
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	418 258	-	418 258
	<b>1 061 597</b>	<b>-</b>	<b>1 061 597</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	516 524	394 279	910 803
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	330 237	-	330 237
	<b>846 761</b>	<b>394 279</b>	<b>1 241 040</b>