

**Открытое акционерное общество  
«Донской коммерческий банк»**

**Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2012 года  
и за 2012 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о совокупном доходе .....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях капитала .....	9
Пояснения к финансовой отчетности.....	10
1 Введение .....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	11
3 Основные принципы учетной политики .....	11
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	25
5 Комиссионные доходы .....	25
6 Комиссионные расходы.....	25
7 Резерв под обесценение.....	26
8 Расходы на персонал.....	26
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	26
10 Налог на прибыль.....	27
11 Денежные и приравненные к ним средства .....	28
12 Кредиты, выданные банкам .....	28
13 Кредиты, выданные клиентам.....	29
14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения .....	34
15 Инвестиционная собственность.....	35
16 Основные средства и нематериальные активы.....	36
17 Прочие активы.....	38
18 Текущие счета и депозиты клиентов.....	38
19 Прочие обязательства .....	39
20 Акционерный капитал .....	39
21 Управление рисками .....	40
22 Управление капиталом .....	52
23 Забалансовые обязательства .....	53
24 Операционная аренда.....	53
25 Условные обязательства.....	54
26 Операции со связанными сторонами.....	55
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	57
28 События, произошедшие после отчетной даты.....	58



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров  
Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также пояснений, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк».

Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 492 от 31 марта 1994 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ростовской области за № 1026100001817 от 29 июля 2002 года. Свидетельство серии 61 № 002690005.

Место нахождения аудируемого лица: 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Eshore LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Прочие обстоятельства*

Финансовая отчетность Банка по состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, была проаудирована другим аудитором, заключение которого от 25 июня 2012 года выражало безусловное положительное мнение о достоверности указанной финансовой отчетности Банка.

Шеваренков Е.В.  
Заместитель директора,  
доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12  
квалификационный аттестат № 01-000769

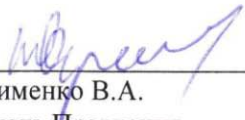
ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
1 июля 2013 года




**Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»**  
Отчет о совокупном доходе за 2012 год

		2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	294 600	251 455
Процентные расходы	4	(118 884)	(112 565)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>175 716</b>	<b>138 890</b>
Комиссионные доходы	5	64 651	65 744
Комиссионные расходы	6	(8 701)	(7 918)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>55 950</b>	<b>57 826</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		73	(4)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		9 206	7 365
Прибыль от продажи кредитов, выданных клиентам		708	9 673
Прочие доходы		6 947	7 268
Резерв под обесценение	7	(51 548)	(11 702)
Расходы на персонал	8	(111 843)	(95 942)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(77 695)	(63 497)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>7 514</b>	<b>49 877</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(1 792)	(9 339)
<b>Прибыль за период</b>		<b>5 722</b>	<b>40 538</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>5 722</b>	<b>40 538</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 58, была одобрена руководством 1 июля 2013 года и подписана от его имени:

  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления




  
Л-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер


Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года**

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 060 244	531 442
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		40 582	32 413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	4 026
Кредиты, выданные банкам	12	425 751	381 659
Кредиты, выданные клиентам	13	2 655 664	1 957 412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	146 217	150 164
Активы, удерживаемые для продажи		6 522	72 181
Инвестиционная собственность	15	147 691	-
Основные средства и нематериальные активы	16	108 470	207 577
Прочие активы	17	24 001	13 822
<b>Всего активов</b>		<b>4 615 142</b>	<b>3 350 696</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	18	4 021 066	2 741 907
Обязательства по отложенному налогу	10	10 674	18 259
Прочие обязательства	19	23 959	20 021
<b>Всего обязательств</b>		<b>4 055 699</b>	<b>2 780 187</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	605 098	605 098
Накопленные убытки		(45 655)	(34 589)
<b>Всего капитала</b>		<b>559 443</b>	<b>570 509</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>4 615 142</b>	<b>3 350 696</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 Г-н Герасименко В.А.  
 Председатель Правления



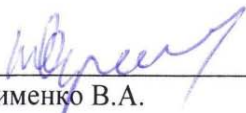
  
 \_\_\_\_\_  
 Г-жа Коробейникова Л.В.  
 Главный бухгалтер

Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	304 273	249 442
Процентные расходы	(115 903)	(121 039)
Комиссионные доходы	64 199	66 618
Комиссионные расходы	(8 459)	(7 918)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	9 751	10 696
Поступления по прочим доходам	5 871	7 029
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(196 690)	(143 627)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(8 169)	(11 905)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 049	2 989
Кредиты, выданные банкам	(41 226)	(305 140)
Кредиты, выданные клиентам	(722 228)	(403 682)
Прочие активы	(2 185)	4 865
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 272 648	(30 450)
Прочие обязательства	3 650	1 783
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>569 631</b>	<b>(680 339)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(16 850)	(2 251)
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>552 781</b>	<b>(682 590)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19 792)	(100 769)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	23 739	10 003
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(8 354)	(8 996)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1 088	10 211
Продажи активов, удерживаемых для продажи	1 469	-
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 850)</b>	<b>(89 551)</b>

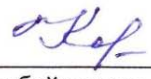
Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»  
Отчет о движении денежных средств за 2012 год*

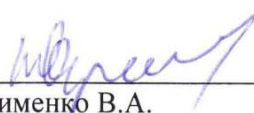
Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск акций	-	200 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(132)
Дивиденды выплаченные	(16 423)	(3 048)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности</b>	<b>(16 423)</b>	<b>196 820</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>534 508</b>	<b>(575 321)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(5 706)	2 392
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	531 442	1 104 371
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>1 060 244</b>	<b>531 442</b>
11		

  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления

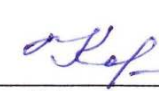


  
Л-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>405 098</b>	<b>(71 795)</b>	<b>333 303</b>
Прибыль за период	-	40 538	40 538
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>40 538</b>	<b>40 538</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>			
Выпуск акций	200 000	-	200 000
Дивиденды объявленные	-	(3 332)	(3 332)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>200 000</b>	<b>(3 332)</b>	<b>196 668</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>605 098</b>	<b>(34 589)</b>	<b>570 509</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>605 098</b>	<b>(34 589)</b>	<b>570 509</b>
Прибыль за период	-	5 722	5 722
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>5 722</b>	<b>5 722</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>			
Дивиденды объявленные	-	(16 788)	(16 788)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>(16 788)</b>	<b>(16 788)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>605 098</b>	<b>(45 655)</b>	<b>559 443</b>

  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления



  
Е-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество 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 – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Банк имеет 5 дополнительных офисов и 4 операционных офиса. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2012 году составила 180 человек (2011 год: 179 человек).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел дочерних предприятий и ассоциированных компаний.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	2012 год, %	2011 год, %
ООО «Ростовская лизинговая компания»	19,99	-
ЗАО «Энергия»	19,83	-
Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»	14,94	14,94
ОАО «ТВЦ Роствертол»	14,74	57,91
ООО «Ростовская трастовая компания»	12,48	12,48
НПФ «Роствертол»	7,48	7,48
Прочие акционеры	10,54	7,19
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Операции со связанными сторонами раскрыты в Пояснении 26.

## Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое 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, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая 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.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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, отраженных по справедливой стоимости.

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

Функциональной валютой Банка 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 его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в 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, выданных клиентам - Пояснение 13;
- в части обесценения инвестиционной собственности - Пояснение 15.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты 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.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- 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 финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроемкие 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроемкие 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в 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 финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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;
- инвестиций, 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 финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 амортизационной 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. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

### ***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 прочий совокупный доход в составе капитала (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 капитала, 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 он 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 ним, 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, он 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.

### **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**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	от 40 до 100 лет
- оборудование, офисная мебель и принадлежности	от 1 до 33 лет
- транспортные средства	7 лет

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

## **Активы, удерживаемые 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 удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых 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 прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода 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 прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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 финансовой отчетности.

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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 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.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

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

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в 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 прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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 финансовой отчетности, и их налоговой базой. 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, непринятых 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 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, рассматриваемые 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.

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 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 финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

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

Начиная с 1 января 2012 года, Банк отражает восстановление резервов по проданным кредитам в составе прибыли от продажи кредитов, выданных клиентам, в отчете о совокупном доходе. Ранее Банк отражал восстановление резервов по проданным кредитам в составе изменения резерва под обесценение в отчете о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2012 года, Банк отражает доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в составе чистой прибыли от операций с иностранной валютой в отчете о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2012 года, Банк отражает доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, в составе прочих доходов в отчете о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2012 года, Банк отражает расходы на персонал отдельно от прочих общехозяйственных и административных расходов в отчете о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2012 года, Банк показывает отдельно прибыль от продажи кредитов, выданных клиентам, в отчете о совокупном доходе. Ранее прибыль от продажи кредитов, выданных клиентам, показывалась в составе административных и прочих операционных расходов.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы 2011 года для целей представления финансовой отчетности.

тыс. рублей	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2011 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 696	(10 696)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 331)	3 331	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	7 365	7 365
Прибыль от продажи кредитов, выданных клиентам	-	9 673	9 673
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(31)	31	-
Прочие доходы	7 299	(31)	7 268
Изменение резерва под обесценение	4 706	(4 706)	-
Резерв под обесценение	-	(11 702)	(11 702)
Расходы на персонал	-	(95 942)	(95 942)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(166 174)	102 677	(63 497)

### **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 финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- 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 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- 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 прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, 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 совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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 его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	881	2 641
Средства, размещенные в ЦБ РФ	12 951	20 263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50	247
Кредиты, выданные банкам	23 213	12 712
Кредиты, выданные клиентам	246 598	205 544
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10 885	10 030
Прочие	22	18
	<b>294 600</b>	<b>251 455</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	-	(4)
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	(19 025)	(9 957)
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	(99 859)	(102 604)
	<b>(118 884)</b>	<b>(112 565)</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2012 год входит общая сумма, равная 3 323 тыс. рублей (2011 год: 1 997 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссия по расчетным операциям	38 649	34 311
Комиссия по кассовым операциям	17 396	17 327
Комиссия за инкассацию	2 259	2 546
Комиссия по выданным гарантиям	1 460	1 215
Прочие	4 887	10 345
	<b>64 651</b>	<b>65 744</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	(4 708)	(3 689)
Комиссия по расчетным операциям	(2 938)	(3 263)
Комиссия по банкнотным сделкам	(624)	(738)
Прочие	(431)	(228)
	<b>(8 701)</b>	<b>(7 918)</b>

## 7 Резерв под обесценение

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Кредиты, выданные клиентам	(35 478)	(11 702)
Инвестиционная собственность	(8 749)	-
Прочие активы	(7 321)	-
	<b>(51 548)</b>	<b>(11 702)</b>

## 8 Расходы на персонал

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	(87 744)	(76 243)
Налоги и отчисления по заработной плате	(24 099)	(19 699)
	<b>(111 843)</b>	<b>(95 942)</b>

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Ремонт и эксплуатация	(12 262)	(9 766)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(9 643)	(7 680)
Амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	(8 870)	(8 737)
Охрана	(8 042)	(7 344)
Страхование вкладов	(6 876)	(5 669)
Страхование (кроме страхования вкладов)	(6 813)	(7 059)
Профессиональные услуги	(3 320)	(420)
Расходы по операционной аренде	(2 982)	(3 390)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(2 698)	(2 763)
Реклама и маркетинг	(2 263)	(2 842)
Амортизация инвестиционной собственности	(1 196)	-
Канцелярские товары	(953)	(854)
Командировочные	(121)	(219)
Благотворительность и спонсорство	(109)	(168)
Прочие	(11 547)	(6 586)
	<b>(77 695)</b>	<b>(63 497)</b>

## 10 Налог на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(9 377)	(6 585)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	7 585	(2 754)
<b>Всего расход по налогу на прибыль</b>	<b>(1 792)</b>	<b>(9 339)</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	7 514		49 877	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 503)	(20,00)	(9 975)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(838)	(11,15)	(420)	(0,84)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	549	7,31	1 056	2,12
	<b>(1 792)</b>	<b>(23,84)</b>	<b>(9 339)</b>	<b>(18,72)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2012 и 2011 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	(12 002)	21	(11 981)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	225	24	249
Основные средства	(2 504)	(1 192)	(3 696)
Прочие активы и обязательства	(3 978)	8 732	4 754
	<b>(18 259)</b>	<b>7 585</b>	<b>(10 674)</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	(7 408)	(4 594)	(12 002)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	225	225
Основные средства	(2 418)	(86)	(2 504)
Прочие активы и обязательства	(5 679)	1 701	(3 978)
	<b>(15 505)</b>	<b>(2 754)</b>	<b>(18 259)</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>265 181</b>	<b>211 475</b>
<b>Счета типа «Ностро» и депозиты до востребования в ЦБ РФ</b>	<b>684 487</b>	<b>216 334</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках и расчеты с фондовыми биржами</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	31 627	25 758
Крупные российские банки	28 159	22 776
Прочие российские банки	48 018	52 281
Расчеты с фондовыми биржами	2 772	2 818
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами</b>	<b>110 576</b>	<b>103 633</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>1 060 244</b>	<b>531 442</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно 96% (31 декабря 2011 года: 97%) остатков на счетах типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВВ-».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет контрагентов, остатки в каждом из которых составляют более 10% капитала.

## 12 Кредиты, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Депозиты в ЦБ РФ (кроме депозитов до востребования)	-	70 038
Крупные российские банки	253 022	170 175
Прочие российские банки	172 729	141 446
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>425 751</b>	<b>381 659</b>

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно 92% (31 декабря 2011 года: 93%) кредитов, выданных банкам, размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВВ-», за исключением депозитов в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2011 года: 2 контрагентов), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 373 023 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 160 000 тыс. рублей).

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	899 715	495 487
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 121 687	957 923
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 021 402</b>	<b>1 453 410</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	687 724	535 223
Кредиты на покупку автомобилей	1 116	840
Ипотечные кредиты	47 026	45 585
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>735 866</b>	<b>581 648</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 757 268</b>	<b>2 035 058</b>
Резерв под обесценение	(101 604)	(77 646)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 655 664</b>	<b>1 957 412</b>

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве крупных, если годовая выручка заемщика превышает 1 000 000 тыс. рублей, численность сотрудников заемщика превышает 250 человек или доля участия государства в уставном капитале заемщика превышает 25%.

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	56 149	21 497	77 646
Чистое создание резерва под обесценение	1 211	34 267	35 478
Списания и продажа кредитов	(11 520)	-	(11 520)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>45 840</b>	<b>55 764</b>	<b>101 604</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	52 851	29 501	82 352
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	18 448	(6 746)	11 702
Списания и продажа кредитов	(15 150)	(1 258)	(16 408)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>56 149</b>	<b>21 497</b>	<b>77 646</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	899 715	495 487
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>899 715</b>	<b>495 487</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 038 678	919 984
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	76 742	-
- просроченные на срок менее 90 дней	5 097	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	10 022
- просроченные на срок более 1 года	1 170	27 917
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>83 009</b>	<b>37 939</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 121 687</b>	<b>957 923</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 021 402</b>	<b>1 453 410</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	657 347	532 509
- просроченные на срок менее 30 дней	30 377	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	269
- просроченные на срок более 1 года	-	2 445
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>687 724</b>	<b>535 223</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	1 116	840
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 116</b>	<b>840</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	47 026	45 585
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>47 026</b>	<b>45 585</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>735 866</b>	<b>581 648</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>2 757 268</b>	<b>2 035 058</b>
Резерв под обесценение	(101 604)	(77 646)
<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 655 664</b>	<b>1 957 412</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 17 465 тыс. рублей и 47 585 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2011 года: 12 242 тыс. рублей и 29 825 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

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 относятся просроченные платежи по кредитному соглашению, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 2 до 3 лет.

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 по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 26 557 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 19 574 тыс. рублей).

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Депозиты	59 439	-
Недвижимость	537 976	875 775
Транспортные средства	16 555	75 220
Оборудование	40 006	138 792
Прочее обеспечение	280 291	222 381
Поручительства	901 810	73 588
Без обеспечения	85 927	2 100
<b>Всего кредитов без индивидуальныз признаков обесценения</b>	<b>1 922 004</b>	<b>1 387 856</b>

**Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»**  
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>		
Депозиты	-	-
Недвижимость	15 350	9 405
Транспортные средства	1 317	-
Оборудование	127	-
Прочее обеспечение	1 901	-
Поручительства	34 027	-
Без обеспечения	836	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>53 558</b>	<b>9 405</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 975 562</b>	<b>1 397 261</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Недвижимость	282 743	375 479
Транспортные средства	24 094	31 838
Оборудование	865	9 406
Прочее обеспечение	12 276	10 528
Поручительства	291 664	90 382
Без обеспечения	36 915	40 338
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>648 557</b>	<b>557 971</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>		
Недвижимость	8 028	1 700
Транспортные средства	1 847	-
Поручительства	21 670	480
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>31 545</b>	<b>2 180</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>680 102</b>	<b>560 151</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

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.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Банком и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Банком на регулярной основе осуществляется контроль над залоговым обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80% по ипотечным кредитам и 90% по кредитам на покупку автомобиля.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 26 669 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2011 года: 11 105 тыс. рублей).

### ***Изъятые обеспечение***

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 7 991 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря размер изъятого обеспечения составляет:

	<b>2012 год тыс. руб.</b>	<b>2011 год тыс. руб.</b>
Недвижимость	24 619	30 225
Прочие активы	6 522	-
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>31 141</b>	<b>30 225</b>

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>
Оптовая торговля	592 228	425 721
Пищевая промышленность	286 687	262 612
Производство	269 246	86 951
Розничная торговля	236 500	127 913
Недвижимость	172 028	120 563
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	116 797	53 804
Строительство	82 857	85 157
Гостиничный и ресторанный бизнес	75 045	76 171
Финансовые услуги	69 852	48 839
Машиностроение	45 286	45 090
Транспорт	15 553	48 357
Химическая промышленность	5 176	16 669
Прочие	54 147	55 563
Кредиты, выданные розничным клиентам	735 866	581 648
	<b>2 757 268</b>	<b>2 035 058</b>
Резерв под обесценение	(101 604)	(77 646)
	<b>2 655 664</b>	<b>1 957 412</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 8), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 805 147 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 627 402 тыс. рублей).

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 21, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	146 217	150 164
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения</b>	<b>146 217</b>	<b>150 164</b>

## 15 Инвестиционная собственность

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>		
По состоянию на 1 января	-	-
Реклассифицировано из основных средств	100 962	-
Реклассифицировано из активов, удерживаемых для продажи	59 996	-
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>160 958</b>	<b>-</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
По состоянию на 1 января	-	-
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным из основных средств	(3 322)	-
Начисленная амортизация за год	(1 196)	-
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>(4 518)</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение	(8 749)	-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>147 691</b>	<b>-</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционной собственности в 2012 и 2011 годах:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	(8 749)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(8 749)</b>	<b>-</b>

В 2011 году Банк приобрел объекты недвижимости и земельные участки, которые первоначально были получены в залог в качестве обеспечения по кредитам. До 2012 года данные объекты учитывались как основные средства и активы, удерживаемые для продажи. В 2012 году руководство Банка приняло решение перенести эти объекты в инвестиционную собственность, поскольку планирует получать прибыль от сдачи объектов в аренду и/или получать доход от увеличения их рыночной стоимости, а не использовать эти объекты в процессе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционная собственность состоит из производственных и административных помещений, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Ростовской области.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

Доходы от сдачи инвестиционной собственности в аренду за 2012 год, отраженные в составе прочих доходов, составили 7 008 тыс. рублей (2011: нет). Расходы на содержание инвестиционной собственности в 2012 году незначительны.

## 16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	192 332	37 355	7 348	5 784	242 819
Поступления	226	3 273	1 618	3 237	8 354
Выбытия	(735)	(700)	(584)	(1 210)	(3 229)
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	(100 962)	-	-	-	(100 962)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>90 861</b>	<b>39 928</b>	<b>8 382</b>	<b>7 811</b>	<b>146 982</b>
<b>Накопленные износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(8 254)	(20 804)	(2 569)	(3 615)	(35 242)
Начисленные износ и амортизация за год	(1 179)	(4 334)	(1 496)	(1 861)	(8 870)
Выбытия	10	610	448	1 210	2 278
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	3 322	-	-	-	3 322
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(6 101)</b>	<b>(24 528)</b>	<b>(3 617)</b>	<b>(4 266)</b>	<b>(38 512)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>84 760</b>	<b>15 400</b>	<b>4 765</b>	<b>3 545</b>	<b>108 470</b>

*Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год*

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	191 597	34 342	4 375	5 213	235 527
Поступления	6 400	4 024	3 710	571	14 705
Выбытия	(5 665)	(1 011)	(737)	-	(7 413)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>192 332</b>	<b>37 355</b>	<b>7 348</b>	<b>5 784</b>	<b>242 819</b>
<b>Накопленные износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(6 275)	(16 759)	(2 013)	(2 682)	(27 729)
Начисленные износ и амортизация за год	(2 010)	(4 667)	(1 127)	(933)	(8 737)
Выбытия	31	622	571	-	1 224
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(8 254)</b>	<b>(20 804)</b>	<b>(2 569)</b>	<b>(3 615)</b>	<b>(35 242)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>184 078</b>	<b>16 551</b>	<b>4 779</b>	<b>2 169</b>	<b>207 577</b>
<b>По состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>185 322</b>	<b>17 583</b>	<b>2 362</b>	<b>2 531</b>	<b>207 798</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 и 2011 годах отсутствовали.

## 17 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	2 731	1 650
Резерв под обесценение	(1 108)	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 623</b>	<b>1 650</b>
Изъятые обеспечение	12 425	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 526	-
Авансовые платежи	2 305	2 171
Материалы и расчеты с поставщиками	2 935	2 547
Прочие	4 400	7 454
Резерв под обесценение	(6 213)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>22 378</b>	<b>12 172</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>24 001</b>	<b>13 822</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в 2012 и 2011 годах:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	(7 321)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(7 321)</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1 738 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 831 тыс. рублей), в том числе на сумму 1 142 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 191 тыс. рублей), просроченная на срок от 90 дней до 1 года, и на сумму 527 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 247 тыс. рублей), просроченная на срок более 1 года.

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	435 179	319 281
- Корпоративные клиенты	1 568 109	849 722
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1 373 757	1 419 846
- Корпоративные клиенты	644 021	153 058
	<b>4 021 066</b>	<b>2 741 907</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 72 894 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: отсутствуют) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 6 клиентов (групп связанных клиентов) (31 декабря 2011 года: 5 клиентов (групп связанных клиентов)), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 026 712 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 918 515 тыс. рублей).

## 19 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по дивидендам	365	388
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>365</b>	<b>388</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	947
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 743	3 904
Прочие нефинансовые обязательства	20 851	14 782
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>23 594</b>	<b>19 633</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>23 959</b>	<b>20 021</b>

## 20 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 359 000 обыкновенных акций и 6 641 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2012 года акции не выпускались (2011 год: 13 435 000 обыкновенных акций и 6 565 000 привилегированных акций по номинальной стоимости 10 рублей за одну акцию).

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер которого составляет 100 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20100492В (20 500 акций), 25 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20200492В (55 500 акций), 22 процента от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20300492В, (6 565 000 акций):

а) имеют право голоса на общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопросов о внесении изменений в устав, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа;

- по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

б) имеют право на получение дивидендов;

в) имеют право на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

## 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 115 643 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2011 года: 106 374 тыс. рублей (неаудированные данные)).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и, соответственно, начислены.

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
0,06 руб на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2011 года: 0,15 руб.)	2 001	2 989
10 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости (31 декабря 2011 года: 10 руб.)	205	205
2,5 руб на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости (31 декабря 2011 года: 2,5 руб.)	139	138
2,2 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости (31 декабря 2011 года: 2,2 руб.)	14 443	-
<b>Всего дивидендов начислено</b>	<b>16 788</b>	<b>3 332</b>

## 21 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.

### 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 несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя сектора по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, сектор по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **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.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях сектора по управлению рисками.

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 подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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 больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

### **Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. 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	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа «Ностро» в банках	1,48%	0,11%	1,71%	0,84%	0,66%	1,58%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	6,27%	-	-
Кредиты, выданные банкам	4,67%	1,09%	-	5,55%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,39%	-	-	11,59%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,99%	-	-	6,80%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,39%	-	-	0,53%	-	-
- Срочные депозиты	7,78%	0,87%	3,51%	6,64%	2,54%	2,28%

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала 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 и 2011 годов, 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	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 740)	(7 740)	(7 401)	(7 401)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 740	7 740	7 401	7 401

### **Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	940 033	67 052	53 159	1 060 244
Кредиты, выданные банкам	352 781	72 970	-	425 751
Кредиты, выданные клиентам	2 655 664	-	-	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	146 217	-	-	146 217
Прочие финансовые активы	1 623	-	-	1 623
<b>Всего активов</b>	<b>4 096 318</b>	<b>140 022</b>	<b>53 159</b>	<b>4 289 499</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 821 157	143 849	56 060	4 021 066
Прочие финансовые обязательства	365	-	-	365
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 821 522</b>	<b>143 849</b>	<b>56 060</b>	<b>4 021 431</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>274 796</b>	<b>(3 827)</b>	<b>(2 901)</b>	<b>268 068</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	405 524	50 914	75 004	531 442
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 026	-	-	4 026
Кредиты, выданные банкам	381 659	-	-	381 659
Кредиты, выданные клиентам	1 957 412	-	-	1 957 412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	150 164	-	-	150 164
Прочие финансовые активы	1 650	-	-	1 650
<b>Всего активов</b>	<b>2 900 435</b>	<b>50 914</b>	<b>75 004</b>	<b>3 026 353</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	2 615 036	47 442	79 429	2 741 907
Прочие финансовые обязательства	388	-	-	388
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 615 424</b>	<b>47 442</b>	<b>79 429</b>	<b>2 742 295</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>285 011</b>	<b>3 472</b>	<b>(4 425)</b>	<b>284 058</b>

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала 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
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(306)	278
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(232)	(354)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	-	403	403
10% снижение котировок ценных бумаг	-	-	(403)	(403)

### **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 КУАП, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- основные приоритеты и цели кредитования;
- 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 рассматриваются Сектором по работе с корпоративными клиентами Управления кредитованием, который контролирует портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Сотрудники данного сектора составляют заключение о целесообразности выдачи кредита, которое основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков Управления кредитованием составляет независимое профессиональное суждение об уровне кредитного риска, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Сектор оценки и сопровождения залогового имущества Управления кредитованием определяет ликвидность и целесообразность залога, его рыночную и залоговую стоимость. Юридический отдел осуществляет правовую поддержку сделки, Отдел экономической безопасности проводит проверку на предмет негативной информации и деловой репутации заемщика. КУАП на основе документов, предоставленных Управлением кредитованием, Юридическим отделом и Отделом экономической безопасности, принимает решение о выдаче кредита в зависимости от спецификации риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается сектор розничного кредитования, при этом процедура рассмотрения происходит аналогично процедуре рассмотрения заявок от корпоративных клиентов.

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.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Сектор по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	110 576	103 633
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	4 026
Кредиты, выданные банкам	425 751	311 621
Кредиты, выданные клиентам	2 655 664	1 957 412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	146 217	150 164
Прочие финансовые активы	1 623	1 650
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>3 339 831</b>	<b>2 528 506</b>

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 13.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### **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. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из 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.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности 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 отдел анализа, ликвидности и отчетности формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Отделом анализа, ликвидности и отчетности.

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 забалансовым 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	3 386 767	151 627	9 256	356 239	150 205	4 054 094	4 021 066
Прочие финансовые обязательства	365	-	-	-	-	365	365
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 387 132</b>	<b>151 627</b>	<b>9 256</b>	<b>356 239</b>	<b>150 205</b>	<b>4 054 459</b>	<b>4 021 431</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>289 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>289 194</b>	<b>289 194</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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	2 589 759	470	706	1 411	155 954	2 748 300	2 741 907
Прочие финансовые обязательства	388	-	-	-	-	388	388
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 590 147</b>	<b>470</b>	<b>706</b>	<b>1 411</b>	<b>155 954</b>	<b>2 748 688</b>	<b>2 742 295</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>261 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261 282</b>	<b>261 282</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». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	27 762	38 170
От 1 до 3 месяцев	88 648	110 445
От 3 до 12 месяцев	245 633	466 792
От 1 года до 5 лет	1 011 714	804 439
	<b>1 373 757</b>	<b>1 419 846</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 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	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	1 060 244	-	-	-	-	-	1 060 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	40 582	40 582
Кредиты, выданные банкам	340 052	72 970	-	-	-	12 729	425 751
Кредиты, выданные клиентам	133 182	377 769	1 168 065	951 468	25 180	-	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 153	-	15 842	118 222	-	-	146 217
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	6 522	-	-	-	6 522
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	147 691	147 691
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 470	108 470
Прочие активы	10 352	6 822	15	600	-	6 212	24 001
<b>Всего активов</b>	<b>1 555 983</b>	<b>457 561</b>	<b>1 190 444</b>	<b>1 070 290</b>	<b>25 180</b>	<b>315 684</b>	<b>4 615 142</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	2 035 114	232 824	591 414	1 161 714	-	-	4 021 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	10 674	10 674
Прочие обязательства	4 059	2 387	17 513	-	-	-	23 959
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 039 173</b>	<b>235 211</b>	<b>608 927</b>	<b>1 161 714</b>	<b>-</b>	<b>10 674</b>	<b>4 055 699</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(483 190)</b>	<b>222 350</b>	<b>581 517</b>	<b>(91 424)</b>	<b>25 180</b>	<b>305 010</b>	<b>559 443</b>

Просроченные кредиты в основном включаются в категорию «От 1 года до 5 лет» с учетом ожидаемых сроков погашения.

Руководство полагает, что отрицательный разрыв по категории «До востребования и менее 1 месяца» может быть в достаточной степени покрыт кредитами, предоставляемым ЦБ РФ и прочими российскими банками.

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	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	531 442	-	-	-	-	-	531 442
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	32 413	32 413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4 026	-	-	-	4 026
Кредиты, выданные банкам	130 038	170 175	70 000	-	-	11 446	381 659
Кредиты, выданные клиентам	52 207	410 183	969 343	488 215	37 464	-	1 957 412
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	23 757	126 407	-	-	150 164
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	72 181	-	-	-	72 181
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	207 577	207 577
Прочие активы	9 735	-	508	828	-	2 751	13 822
<b>Всего активов</b>	<b>723 422</b>	<b>580 358</b>	<b>1 139 815</b>	<b>615 450</b>	<b>37 464</b>	<b>254 187</b>	<b>3 350 696</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	1 207 173	110 451	469 844	954 439	-	-	2 741 907
Обязательства по отложенному налогу	-	-	18 259	-	-	-	18 259
Прочие обязательства	3 504	4 851	11 666	-	-	-	20 021
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 210 677</b>	<b>115 302</b>	<b>499 769</b>	<b>954 439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 780 187</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(487 255)</b>	<b>465 056</b>	<b>640 046</b>	<b>(338 989)</b>	<b>37 464</b>	<b>254 187</b>	<b>570 509</b>

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	<b>Требование</b>	<b>2012 год, % (неаудированные данные)</b>	<b>2011 год, % (неаудированные данные)</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	52,27	46,03
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	71,36	59,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	55,10	32,23

## 22 Управление капиталом

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ 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 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	<b>2012 год тыс. рублей (неаудированные данные)</b>	<b>2011 год тыс. рублей (неаудированные данные)</b>
Основной капитал	424 163	419 317
Дополнительный капитал	83 541	86 904
<b>Всего капитала</b>	<b>507 704</b>	<b>506 221</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 885 964</b>	<b>2 831 028</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>13,07</b>	<b>17,88</b>

## 23 Забалансовые 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 пяти лет.

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

Договорные суммы забалансовых 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>		
Неиспользованные овердрафты	217 221	220 255
Гарантии и аккредитивы	64 096	37 430
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 877	3 597
	<b>289 194</b>	<b>261 282</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.

## 24 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	914	914
	<b>914</b>	<b>914</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расходов в составе прибыли и убытка, составляют 2 982 тыс. рублей (2011 год: 3 390 тыс. рублей).

## **25 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 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.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации 1 января 2012 года, содержит ряд значительных изменений, которые приближают российские правила трансфертного ценообразования к рекомендациям ОЭСР, но в ряде случаев создают дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства.

В связи с отсутствием практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

## 26 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(17 444)	(13 798)
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	(3 413)	(4 054)
	<u>(20 857)</u>	<u>(17 852)</u>

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

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2011 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	4 830	7,80	1 090	14,11
Резерв под обесценение кредитов	(98)	-	(70)	-
Депозиты полученные	(214 155)	8,80	(242 512)	4,82

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2017 году. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	206	212
Процентный расход	(18 800)	(14 643)
Резерв под обесценение	(28)	70

### Операции с прочими связанными сторонами

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:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях	-	-	50 339	9,10	50 339
Резерв под обесценение	-	-	(13 837)	-	(13 837)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(1 284 990)	2,50	(127 081)	5,48	(1 412 071)
- в долларах США	(7 365)	-	(8 385)	0,87	(15 750)
- в Евро	(25 367)	-	(2 787)	2,81	(28 154)
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	4 798	-	-	-	4 798
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	128		3 192		3 320
Процентные расходы	(15 916)		(6 867)		(22 783)
Комиссионные доходы	2 015		578		2 593
Прочие доходы	43		294		337

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:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Отчет финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях	-	-	33 549	10,43	33 549
Резерв под обесценение	-	-	(366)	-	(366)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(289 149)	0,94	(170 369)	3,59	(459 518)
- в долларах США	(9 953)	-	(2 448)	-	(12 401)
- в Евро	(51 199)	-	(2 880)	-	(54 079)
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	4 835	-	-	-	4 835
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	4 574	-	4 574
Процентные расходы	(6 042)	-	(6 951)	-	(12 993)
Комиссионные доходы	2 410	-	513	-	2 923
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(94)	-	-	-	(94)
Убытки от обесценения	-	-	(130)	-	(130)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По части остатков по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

## **27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. По всем остальным финансовым активам и обязательствам руководство проводит сравнение доходностей по активам и ставок по обязательствам с рыночными доходностями и ставками по состоянию на 31 декабря. Руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств равна их балансовой 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 следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	2012 год Рыночные котировки (Уровень 1)	2011 год Рыночные котировки (Уровень 1)
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	4 026

## 28 События, произошедшие после отчетной даты

После 31 декабря 2012 года Банк объявил о выплате дивидендов за 2012 год в размере 16 788 тыс. рублей.