

# 1 Введение

## Основные виды деятельности

Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) (ЗАО Сберкред Банк) (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году и первоначально именовался АКБ “Моссибинтербанк” ЗАО. 1 марта 2007 года Банк был переименован в Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (ЗАО). В июне 2011 года произошла реорганизация Банка путем присоединения к нему ОАО “СТБ”.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году и был принят в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без прав привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2581 от 12.05.2010 г., лицензию на открытие счетов и привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2581 от 12.05.2010 г., а также лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам №077-13578-010000 от 31.05.2011 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк имеет три филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: 115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 36/2, строение 1. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 890 человек (31 декабря 2011 года: 761 человек).

Банки, реорганизованные в форме присоединения, находились под контролем основного акционера ЗАО Сберкред Банк, и, таким образом, в соответствии с учетной политикой Банка в отношении приобретения компаний, находящихся под общим контролем, сравнительные данные для целей составления данной финансовой отчетности были подготовлены, как если бы реорганизация в форме присоединения банков, которая произошла в июне 2011 года, была бы проведена до 1 января 2011 года.

Активы, обязательства и собственные средства банков до присоединения признаются в данной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности соответствующего банка, за исключением корректировок, необходимых для приведения в соответствие положений учетной политики банков с учетной политикой ЗАО Сберкред Банк.

## Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. 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 была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Прилагаемая 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, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 18 "Кредиты, выданные клиентам" в части оценки обесценения кредитов.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

## Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. 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. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро. (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

## Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в ЦБ РФ и счета типа "Ностро" в банках стран, входящих в состав ОЭСР, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (финансовые инструменты, предназначенные для торговли), представляют собой активы и обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те 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.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в дальнейшем не переклассифицируются из данной категории. Финансовые инструменты, соответствующие критериям кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в случае если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за

период, только в редких случаях. Редкие случаи возникают в результате единичного события, являющегося необычным и имеющего низкую вероятность повторения в ближайшем будущем.

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

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются 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 сделкам, 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 требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

Прибыль или убыток, 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 отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

## **Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка представлены 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 том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение

предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
Офисная мебель	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	от 4 до 5 лет

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, 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 отчете о совокупном доходе. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	от 1 до 5 лет
------------------------------------	---------------

### **Обесценение активов**

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности ("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 коллективно на предмет обесценения. 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 понесения 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 стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием 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 отчете о совокупном доходе 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 Банка 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 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 существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

### **Нефинансовые активы**

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 денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе 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 восстановленная 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 иное безотзывное 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, и 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 включены в состав прочих обязательств.

## **Акционерный капитал**

### ***Акционерный капитал и эмиссионный доход***

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на инфляцию.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в 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 за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к прочему совокупному доходу и сделок с акционерами, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или напрямую, 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 на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших 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 процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, 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 на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

### **Изменение сравнительных данных**

Представление определенных статей отчета о совокупной прибыли и отчета о движении денежных средств было изменено в 2012 году с целью лучшего отражения сущности определенных операций. В целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в отчетном периоде данные отчета о совокупной прибыли и отчета о движении денежных средств за 2011 год были реклассифицированы.

Эффект от изменения в представлении данных в отчете о совокупной прибыли отражен в следующей далее таблице:

- доходы от сдачи имущества в аренду, в сумме 2 472 тыс. рублей, были реклассифицированы с комиссионных доходов в состав прочих операционных доходов;
- переплата по налогу на прибыль прошлых лет, в сумме 5 181 тыс. рублей, была реклассифицирована с прочих операционных доходов в расходы по налогу на прибыль;
- доходы процентного характера по кредитам, в сумме 36 157 тыс. рублей, были реклассифицированы с прочих операционных доходов в процентные доходы.

	Ранее представленные данные тыс. рублей	Эффект от корректировок тыс. рублей	Скорректированные данные тыс. рублей
<b>Отчет о совокупной прибыли за 2011 год</b>			
Процентные доходы	1 925 593	36 157	1 961 750
Комиссионные доходы	220 640	(2 472)	218 168
Прочие операционные доходы	68 645	(38 866)	29 779
Расход по налогу на прибыль	(79 361)	5 181	(74 180)

Эффект от изменения в представлении данных в отчете о движении денежных средств отражен в следующей далее таблице:

- Исключение остатков по счетам типа «Ностро» в банках стран, не входящих в состав ОЭСР, из денежных и приравненных к ним средств:

2011 год

	тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2011 года (до реклассификации)	1 686 365
Счета типа «Ностро» в банках стран, не входящих в состав ОЭСР, за вычетом резерва под обесценение	(336 580)
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 349 785</b>

#### Новые стандарты и интерпретации, 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.

Руководство Банка еще не проанализировало вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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 Банка. 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) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года.

- 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 ее финансовое положение или результаты деятельности.

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

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

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

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

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 5 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 968	23 579
Счета и депозиты в банках	1 727	77 825
Кредиты, выданные клиентам	2 285 641	1 860 346
	<b>2 297 336</b>	<b>1 961 750</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	195 781	242 452
Текущие счета и депозиты клиентов	686 068	270 497
Субординированные займы	6 000	6 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 162	36 464
	<b>921 011</b>	<b>555 413</b>

## 6 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	162 415	149 067
Инкассация денежных средств	43 904	12 087
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	25 683	27 093
Операции с иностранной валютой	20 124	5 856
Прочие	17 823	24 065
	<b>269 949</b>	<b>218 168</b>

## 7 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	26 812	17 117
Брокерские операции	12 920	431
Прочие	7 410	11 756
	<b>47 142</b>	<b>29 304</b>

## 8 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(580)	8 176
	(580)	8 176

## 9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Убыток от сделок "spot"	(110 946)	(52 402)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	15 261	(77 742)
	(95 685)	(130 144)

## 10 Прочие операционные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Доходы от списания обязательств	7 687	4 311
Доход от операционной аренды	4 651	2 472
От погашения приобретенных прав требований	2 384	2 150
Доход от выбытия имущества	228	3 056
Неустойки	30	6 330
Прочие	3 837	11 460
	18 817	29 779

## 11 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета и депозиты в банках	(629)	4 038
Кредиты, выданные клиентам	(923 052)	(873 122)
Активы, удерживаемые для продажи	-	(7 864)
Прочие активы	(323 866)	671 627
	(1 247 547)	(205 321)

## 12 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	529 961	429 841
Налоги и отчисления по заработной плате	135 300	129 918
	<b>665 261</b>	<b>559 759</b>

## 13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	149 165	103 032
Канцелярские товары	74 567	54 666
Информационные и телекоммуникационные услуги	60 573	48 737
Ремонт и эксплуатация	51 996	46 623
Налоги, отличные от налога на прибыль	43 788	39 902
Амортизация и износ	39 216	62 035
Реклама и маркетинг	35 061	20 393
Охрана	26 480	19 407
Отчисления по государственной системе страхования вкладов физических лиц	21 057	6 211
Профессиональные услуги	5 739	2 425
Командировочные	2 071	1 636
Страхование	1 438	529
Расходы по договорам уступки права требования	-	323 480
Прочие	14 588	57 373
	<b>525 739</b>	<b>786 449</b>

## 14 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	71 027	36 250
Расход по отложенному налогу на прибыль	184 578	37 930
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>255 605</b>	<b>74 180</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

## 15 Денежные средства и остатки в центральных банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	371 073	461 631
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	918 468	502 579
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	334 512	134 803
	<b>1 624 053</b>	<b>1 099 013</b>

Обязательные резервы, депонированные в Центральных банках Российской Федерации, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центральных банков Российской Федерации и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в Центральных банках Российской Федерации предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

## 16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные облигации		
Облигации иностранных государств	-	960 319
Всего государственных облигаций	-	960 319
Производные финансовые инструменты	-	18 408
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	978 727

## 17 Счета и депозиты в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Счета типа "Ностро"</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	869 486	385 575
30 крупнейших российских банков	43 482	26 094
Прочие российские банки	344 097	310 486
Прочие иностранные банки	3 809	4 038
<b>Всего счетов типа "Ностро"</b>	<b>1 260 874</b>	<b>726 193</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
30 крупнейших российских банков	100 041	2 222
Прочие российские банки	-	93 541
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>100 041</b>	<b>95 763</b>
Резерв под обесценение	(3 809)	(4 038)
	<b>1 357 106</b>	<b>817 918</b>

### Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), кредиты и авансы которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 869 076 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 660 705 тыс. рублей).

## 18 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи	16 326	18 334
Кредиты, выданные крупным предприятиям	651 736	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14 072 893	13 107 710
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>14 740 955</b>	<b>13 126 044</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	1 547 132	1 139 956
Кредиты на покупку автомобилей	54 346	66 475
Ипотечные кредиты	30 356	30 887
Кредитные карты	12 239	2 874
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 644 073</b>	<b>1 240 192</b>
	<b>16 385 028</b>	<b>14 366 236</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>		
Резерв под обесценение	(2 412 325)	(3 558 230)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>13 972 703</b>	<b>10 808 006</b>

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 227 583	330 647	3 558 230
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 060 445)	137 393	(923 052)
Списания	(221 296)	(1 557)	(222 853)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 945 842	466 483	2 412 325

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 745 865	683 785	4 429 650
Чистое восстановление резерва под обесценение	(475 094)	(398 028)	(873 122)
Списания	(43 188)	44 890	1 702
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 227 583	330 647	3 558 230

#### Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 174	(504)	7 670	6,17
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	8 152	(8 152)	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего обесцененных кредитов	8 152	(8 152)	-	100,00
Всего гарантийные депозитов и обеспечительных платежей	16 326	(8 656)	7 670	53,02
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	352 586	(352 586)	-	100,00
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	147 126	(80 775)	66 351	54,90
- просроченные на срок более 1 года	152 024	(130 285)	21 739	85,70
Всего обесцененных кредитов	651 736	(563 646)	88 090	86,48
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>651 736</b>	<b>(563 646)</b>	<b>88 090</b>	<b>86,48</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 397 202	(826 606)	12 570 596	6,17
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	432 427	(385 495)	46 932	89,15
- просроченные на срок менее 90 дней	860	(514)	346	59,77
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	93 329	(51 810)	41 519	55,51
- просроченные на срок более 1 года	149 075	(109 115)	39 960	73,19
Всего обесцененных кредитов	675 691	(546 934)	128 757	80,94
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>14 072 893</b>	<b>(1 373 540)</b>	<b>12 699 353</b>	<b>9,76</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>14 740 955</b>	<b>(1 945 842)</b>	<b>12 795 113</b>	<b>13,20</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	931 375	(1 397)	929 978	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	66 088	(4 963)	61 125	7,51
- просроченные на срок 30-90 дней	47 051	(14 130)	32 921	30,03
- просроченные на срок 90-180 дней	55 148	(26 849)	28 299	48,69
- просроченные на срок 180-360 дней	132 276	(92 304)	39 972	69,78
- просроченные на срок более 360 дней	315 194	(315 194)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 547 132</b>	<b>(454 837)</b>	<b>1 092 295</b>	<b>29,40</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
- непросроченные	40 529	(61)	40 468	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	1 112	(84)	1 028	7,55
- просроченные на срок 30-90 дней	654	(211)	443	32,26
- просроченные на срок 90-180 дней	2 040	(1 042)	998	51,08
- просроченные на срок 180-360 дней	5 144	(4 491)	653	87,31
- просроченные на срок более 360 дней	4 867	(4 867)	-	100,00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>54 346</b>	<b>(10 756)</b>	<b>43 590</b>	<b>19,79</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	24 566	(37)	24 529	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	5 790	(435)	5 355	7,51
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>30 356</b>	<b>(472)</b>	<b>29 884</b>	<b>1,55</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	10 710	(16)	10 694	0,15
- просроченные на срок менее 30 дней	740	(56)	684	7,57
- просроченные на срок 30-90 дней	635	(199)	436	31,34
- просроченные на срок 90-180 дней	15	(8)	7	53,33
- просроченные на срок более 360 дней	139	(139)	-	100,00
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>12 239</b>	<b>(418)</b>	<b>11 821</b>	<b>3,42</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 644 073</b>	<b>(466 483)</b>	<b>1 177 590</b>	<b>28,37</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>16 385 028</b>	<b>(2 412 325)</b>	<b>13 972 703</b>	<b>14,72</b>

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения %
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	12 561 226	(2 810 246)	9 750 980	22,37
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	18 419	(18 419)	-	100
- Просроченные на срок менее 90 дней	145 726	(70 833)	74 893	48,61
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	86 219	(18 319)	67 900	21,25
- Просроченные на срок более 1 года	314 454	(309 766)	4 688	98,51
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>564 818</b>	<b>(417 337)</b>	<b>147 481</b>	<b>73,89</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>13 126 044</b>	<b>(3 227 583)</b>	<b>9 898 461</b>	<b>24,59</b>

<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
-Непросроченные	885 649	(80 356)	805 293	9,07
-Просроченные на срок менее 30 дней	13 881	(6 216)	7 665	44,78
-Просроченные на срок 30-90 дней	865	(801)	64	92,60
-Просроченные на срок 90-180 дней	1 220	(1 163)	57	95,33
-Просроченные на срок более 180 дней	238 342	(238 342)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 139 957</b>	<b>(326 878)</b>	<b>813 079</b>	<b>28,67</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
-Непросроченные	64 585	(567)	64 018	0,88
-Просроченные на срок менее 30 дней	64	(5)	59	7,81
-Просроченные на срок 90-180 дней	34	(33)	1	97,06
-Просроченные на срок более 180 дней	1 791	(1 747)	44	97,54
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>66 474</b>	<b>(2 352)</b>	<b>64 122</b>	<b>3,54</b>
<b>Кредитные карты</b>				
-Непросроченные	2 741	(158)	2 583	5,76
-Просроченные на срок более 180 дней	133	(94)	39	70,68
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>2 874</b>	<b>(252)</b>	<b>2 622</b>	<b>8,77</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
-Непросроченные	30 887	(1 165)	29 722	3,77
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>30 887</b>	<b>(1 165)</b>	<b>29 722</b>	<b>3,77</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 240 192</b>	<b>(330 647)</b>	<b>909 545</b>	<b>26,66</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>14 366 236</b>	<b>(3 558 230)</b>	<b>10 808 006</b>	<b>24,77</b>

## Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

### Кредиты, выданные юридическим лицам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

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

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, 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.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- среднегодовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6,17%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 18 месяцев.

#### **Кредиты, выданные физическим лицам**

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выдаваемых физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков.

#### **Анализ обеспечения**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения:

	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Запасы	1 525 398	9,31
Гарантии прочих компаний	376 919	2,30
Недвижимость	365 263	2,23
Оборудование	206 569	1,26
Транспортные средства	78 488	0,48
Ценные бумаги прочих компаний	3 000	0,02
Без обеспечения	13 829 391	84,40
	<b>16 385 028</b>	<b>100,00</b>
Резерв под обесценение	(2 412 325)	-
	<b>13 972 703</b>	<b>-</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	12 998 483	11 128 029
Физические лица	1 644 074	1 240 192
Строительство	828 260	855 756
Транспорт и телекоммуникационные услуги	407 339	243 046
Недвижимость	245 000	-
Производство	132 082	160 039
Сфера услуг	63 784	27 078
Горнодобывающая промышленность/металлургия	18 435	23 991
Энергетика	12 000	-
Финансовый сектор	3 000	388 105
Прочие	32 571	300 000
	<b>16 385 028</b>	<b>14 366 236</b>
Резерв под обесценение	(2 412 325)	(3 558 230)
	<b>13 972 703</b>	<b>10 808 006</b>

#### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного заемщика (31 декабря 2011 года: девять заемщиков), кредиты которому составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 352 586 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 878 383 тыс. рублей).

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 19 Активы, удерживаемые для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Земельные участки	260 570	240 870
Недвижимость	5 764	19 416
Акции	491	508
Прочие активы	4 490	-
	<b>271 315</b>	<b>260 794</b>

## 20 Основные средства и нематериальные активы

	Офисная мебель и оборудование тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
По состоянию на 01 января 2011 года	189 418	-	25 512	214 930
Поступления	50 992	56 360	10 090	117 442
Выбытия	(20 076)	(56 360)	(8 034)	(84 470)
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>220 334</b>	<b>-</b>	<b>27 568</b>	<b>247 902</b>
Поступления	53 260	24 191	6 472	83 923
Выбытия	(12 355)	-	(1 526)	(13 881)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>261 239</b>	<b>24 191</b>	<b>32 514</b>	<b>317 944</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
По состоянию на 01 января 2011 года	99 783	-	11 253	111 036
Начисленная амортизация и износ за год	57 613	-	4 422	62 035
Выбытия	(15 343)	-	(11 224)	(26 567)
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>142 053</b>	<b>-</b>	<b>4 451</b>	<b>146 504</b>
Начисленная амортизация и износ за год	32 782	-	6 434	39 216
Выбытия	(8 943)	-	(568)	(9 511)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>165 892</b>	<b>-</b>	<b>10 317</b>	<b>176 209</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
По состоянию на 31 декабря 2012 года	95 347	24 191	22 197	141 735
По состоянию на 31 декабря 2011 года	78 281	-	23 117	101 398

## 21 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Требование по цессии	332 937	643 196
Штрафы	34 030	14 635
Расчеты с сотрудниками	24 427	25 237
Начисленные комиссии	11 787	10 597
Авансовые платежи	9 006	25 396
Предоплата за аренду	5 016	4 085
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 552	10 949
Прочие	11 250	16 760
<b>Всего прочих активов</b>	<b>430 005</b>	<b>750 855</b>

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под обесценение	(386 274)	(710 779)
	<b>43 731</b>	<b>40 076</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	710 779	41 724
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(323 866)	671 627
Списания	(639)	(2 572)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<b>386 274</b>	<b>710 779</b>

## 22 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	1 252 055	2 451 914
Срочные депозиты	1 009 785	1 881 352
	<b>2 261 840</b>	<b>4 333 266</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 137 423 тыс.рублей (31 декабря 2011 года: 4 224 893 тыс. рублей).

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	146 266	154 278
- Корпоративные клиенты	3 754 772	1 984 346
Срочные депозиты		
- Физические лица	6 276 622	4 609 885
- Корпоративные клиенты	893 592	245 586
	<b>11 071 252</b>	<b>6 994 095</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2011 года: нет), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 390 915 тыс.рублей.

## 24 Субординированные займы

В октябре 2003 года Банк получил от ОАО "Конверс Групп" субординированный займ в размере 200 000 тыс. рублей под 3% годовых со сроком возврата в октябре 2013 года.

В течение 2012 года субординированный займ был переуступлен Компании Стайлрейн Холдингс лимитед и пролонгирован до октября 2038 г.

В 2003 году Банк отразил эффект первоначального признания займа в соответствии с МСФО 39 в сумме 105 352 тыс. рублей, а также корректировку справедливой стоимости отраженную в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 255 151 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 230 087 тыс. рублей).

Проценты по субординированному займу подлежат уплате в конце срока действия договора.

## 25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя	411 228	599 060
	<b>411 228</b>	<b>599 060</b>

## 26 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	19 317	16 933
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 310	2 481
Начисленные расходы по профессиональным услугам	1 046	2 119
Обязательства по неиспользованным отпускам	-	42 388
Прочие	560	2 351
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>27 233</b>	<b>66 272</b>

## 27 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 392 800 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все акции предоставляют одинаковые права в отношении остаточной стоимости чистых активов Банка.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Номинальная стоимость выпущенных акций	392 800	392 800
Влияние гиперинфляции	164 609	164 609
	<b>557 409</b>	<b>557 409</b>

## 28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### *Политика и процедуры Банка 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 Банка 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 Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Начальника Службы контроля и оценки рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Управлением рисков, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал систему управления, определяющую порядок взаимодействия внутренних структурных подразделений Банка. Особое внимание уделяется разработке прогнозов возможного развития событий для деятельности Банка (реальный, оптимистический, пессимистический), которые используются для выявления возможных рисков и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

### *Рыночный риск*

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. 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.

Служба контроля и оценки рисков несет ответственность за управление рыночным риском. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения 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 процентные ставки**

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

	2012 год			2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>							
Счета и депозиты в банках	5,25	-	-	8,00	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,16	15,51	15,51	14,75	17,89	11,13	-
<b>Процентные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	11,76	-	-	11,66	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10,55	7,07	6,35	-	5,34	6,39	6,51
Субординированный займ	3,00	-	-	3,00	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,18	-	5,06	-	-	-	-

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах.

Структура 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	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
<b>Процентные активы</b>					
Счета и депозиты в банках	100 041	-	-	-	100 041
Кредиты, выданные клиентам	13 951 180	190	21 333	-	13 972 703
<b>Всего процентных активов</b>	<b>14 051 221</b>	<b>190</b>	<b>21 333</b>	<b>-</b>	<b>14 072 744</b>
<b>Беспроцентные активы</b>					
Денежные средства и остатки в центральных банках	1 518 739	59 869	45 445	-	1 624 053
Счета и депозиты в банках	117 285	890 361	249 413	6	1 257 065
Активы, удерживаемые для продажи	270 824	-	491	-	271 315
Основные средства и нематериальные активы	141 735	-	-	-	141 735
Прочие активы	35 728	6 610	1 393	-	43 731
<b>Всего беспроцентных активов</b>	<b>2 084 311</b>	<b>956 840</b>	<b>296 742</b>	<b>6</b>	<b>3 337 899</b>
<b>Всего активов</b>	<b>16 135 532</b>	<b>957 030</b>	<b>318 075</b>	<b>6</b>	<b>17 410 643</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Процентные обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	2 170 945	-	-	-	2 170 945
Текущие счета и депозиты клиентов	4 389 873	1 552 214	1 228 127	-	7 170 214
Субординированные займы	255 151	-	-	-	255 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	409 209	-	2 019	-	411 228
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>7 225 178</b>	<b>1 552 214</b>	<b>1 230 146</b>	<b>-</b>	<b>10 007 538</b>
<b>Беспроцентные обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 376	-	-	-	1 376
Счета и депозиты банков	108	90 747	40	-	90 895
Текущие счета и депозиты клиентов	3 147 517	647 654	105 867	-	3 901 038
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 895	-	-	-	19 895
Обязательства по отложенному налогу	222 756	-	-	-	222 756
Прочие обязательства	27 221	12	-	-	27 233
<b>Всего беспроцентных обязательств</b>	<b>3 418 873</b>	<b>738 413</b>	<b>105 907</b>	<b>-</b>	<b>4 263 193</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 644 051</b>	<b>2 290 627</b>	<b>1 336 053</b>	<b>-</b>	<b>14 270 731</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 491 481</b>	<b>-(1 333 597)</b>	<b>(1 017 978)</b>	<b>6</b>	<b>3 139 912</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и остатки в центральных банках	954 774	77 243	66 996	1 099 013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	971 339	7 388	978 727
Счета и депозиты в банках	340 958	246 086	230 874	817 918
Кредиты, выданные клиентам	10 629 571	39 497	138 938	10 808 006
Активы, удерживаемые для продажи	260 286	-	508	260 794
Основные средства и нематериальные активы	101 398	-	-	101 398
Прочие активы	22 384	17 528	164	40 076
<b>Всего активов</b>	<b>12 309 371</b>	<b>1 351 693</b>	<b>444 868</b>	<b>14 105 932</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	3 117 834	1 047 166	168 266	4 333 266
Текущие счета и депозиты клиентов	4 424 889	1 207 229	1 361 977	6 994 095
Субординированные займы	230 087	-	-	230 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	574 999	3 329	20 732	599 060
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	27 688	-	-	27 688
Обязательства по отложенному налогу	38 178	-	-	38 178
Прочие обязательства	65 967	67	238	66 272
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 479 642</b>	<b>2 257 791</b>	<b>1 551 213</b>	<b>12 288 646</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>				
	<b>3 829 729</b>	<b>(906 098)</b>	<b>(1 106 345)</b>	<b>1 817 286</b>

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Служба контроля и оценки рисков, в обязанности которой входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- 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 клиентов - юридических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Служба контроля и оценки рисков производит структурный анализ бизнеса и оценку финансового положения клиента. Кредитный Комитет Банка рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Службой контроля и оценки рисков.

Заявки от клиентов - физических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Кредитный Департамент. Кредитный Департамент производит структурный анализ и оценку финансового положения клиента, используя скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. В случае необходимости рассмотрения кредитных заявок клиентов на индивидуальной основе Кредитный Комитет Банка рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом и Службой контроля и оценки рисков.

Перед тем как Кредитный Комитет Банка одобрит предоставление кредита, заявка на получение кредита проверяется Юридическим Департаментом и Департаментом по защите информации в зависимости от специфики кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба контроля и оценки рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18 "Кредиты, выданные клиентам".

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью 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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. 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 Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

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

Политика Банка 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 балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса, с целью формирования портфеля ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Председателя Правления. При возникновении нестандартных ситуаций Председатель Правления выносит соответствующие вопросы на обсуждение Совета Директоров.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью, установление предельных коэффициентов ликвидности возлагается на Правление Банка. Правление Банка по результатам рассмотрения рекомендаций Службы контроля и оценки рисков подготавливает предложения Совету Директоров Банка.

Служба контроля и оценки рисков проводит анализ ликвидности, координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Акционерный Коммерческий Банк «Укрепский и Кредит» (Закрытое акционерное общество)  
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

В ниже следующей 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 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения
<b>Активы</b>						<b>Всего</b>
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках	100 041	-	-	-	-	100 041
Кредиты, выданные клиентам	687 501	1 589 869	10 221 331	1 440 041	33 961	13 972 703
<b>Всего процентных активов</b>	<b>787 542</b>	<b>1 589 869</b>	<b>10 221 331</b>	<b>1 440 041</b>	<b>33 961</b>	<b>14 072 744</b>
<b>Беспроцентные активы</b>						
Денежные средства и остатки в центральных банках	1 289 541	-	-	-	-	334 512
Счета и депозиты в банках	1 257 065	-	-	-	-	1 257 065
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	271 315	-	271 315
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	141 735
Прочие активы	26 748	11 196	4 998	789	-	43 731
<b>Всего беспроцентных активов</b>	<b>2 573 354</b>	<b>11 196</b>	<b>4 998</b>	<b>272 104</b>	<b>-</b>	<b>3 337 899</b>
<b>Всего активов</b>	<b>3 360 896</b>	<b>1 601 065</b>	<b>10 226 329</b>	<b>1 712 145</b>	<b>33 961</b>	<b>17 410 643</b>

Акционерный Казанский банк с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество)  
 Показатели к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

тыс. рублей	До постребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<b>Процентные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1 920 699	250 246	-	-	-	-	2 170 945
Текущие счета и депозиты клиентов	856 209	1 161 409	4 168 097	984 499	-	-	7 170 214
Субординированные займы	-	-	-	-	255 151	-	255 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 801	283 039	32 388	-	-	-	411 228
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>2 872 709</b>	<b>1 694 694</b>	<b>4 200 485</b>	<b>984 499</b>	<b>255 151</b>	<b>-</b>	<b>10 007 538</b>
<b>Беспроцентные обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 376	-	-	-	-	-	1 376
Счета и депозиты банков	90 895	-	-	-	-	-	90 895
Текущие счета и депозиты клиентов	3 901 038	-	-	-	-	-	3 901 038
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 895	-	-	-	-	-	19 895
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	222 756
Прочие обязательства	16 586	5 006	5 641	-	-	-	27 233
<b>Всего беспроцентных обязательств</b>	<b>4 029 790</b>	<b>5 006</b>	<b>5 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 756</b>	<b>4 263 193</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 902 499</b>	<b>1 699 700</b>	<b>4 206 126</b>	<b>984 499</b>	<b>255 151</b>	<b>222 756</b>	<b>14 270 731</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(3 541 603)	(98 635)	6 020 203	727 646	(221 190)	253 491	3 139 912
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(3 541 603)	(3 640 238)	2 379 965	3 107 611	2 886 421	3 139 912	

Акционерный коммерческий банк «Бурятия» (Закрytoe акционерное общество)  
Известия в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и остатки в	964 210	-	-	-	-	134 803	1 099 013
Финансовые инструменты, оценяемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 408	-	327 610	632 709	-	-	978 727
Счета и депозиты в банках	817 918	-	-	-	-	-	817 918
Кредиты, выданные клиентам	906 399	1 766 307	7 309 358	673 345	45 333	107 264	10 808 006
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	260 286	-	508	260 794
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	101 398	101 398
Прочие активы	6 596	4 371	25 564	3 545	-	-	40 076
<b>Всего активов</b>	<b>2 713 531</b>	<b>1 770 678</b>	<b>7 662 532</b>	<b>1 569 885</b>	<b>45 333</b>	<b>343 973</b>	<b>11 105 932</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	2 541 946	1 791 320	-	-	-	-	4 333 266
Текущие счета и депозиты клиентов	2 584 219	543 252	3 040 900	825 724	-	-	6 994 095
Субординированные займы	-	-	-	230 087	-	-	230 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 732	102 060	433 268	-	-	-	599 060
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	27 688	-	-	-	-	27 688
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	-	-	38 178	38 178
Прочие обязательства	12 464	2 240	46 257	5 311	-	-	66 272
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 202 361</b>	<b>2 466 560</b>	<b>3 520 425</b>	<b>1 061 122</b>	<b>-</b>	<b>38 178</b>	<b>12 288 646</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2 488 830)</b>	<b>(695 882)</b>	<b>4 142 107</b>	<b>508 763</b>	<b>45 333</b>	<b>305 795</b>	<b>1 817 286</b>

## 29 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации 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 составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	557 409	557 409
Эмиссионный доход	662 621	662 621
Нераспределенная прибыль	1 919 882	597 256
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>3 139 912</b>	<b>1 817 286</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные долговые обязательства	200 000	73 384
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>200 000</b>	<b>73 384</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>3 339 912</b>	<b>1 890 670</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	16 288 075	12 109 713
Торговая книга	2 351 575	3 093 606
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>18 639 650</b>	<b>15 203 319</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>17,92</b>	<b>12,44</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>16,85</b>	<b>11,95</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

### 30 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	80 145	60 969
Гарантии и аккредитивы	1 562 039	720 232
	<u>1 642 184</u>	<u>781 201</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

### 31 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 Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

#### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, 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 Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

## 32 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с членами Совета Директоров и Правления, акционерами Банка, их ближайшими родственниками, а также компаниями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние.

В 2012 году общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включая заработную плату, премии, прочие виды текущих вознаграждений, а также разовые компенсации, составила 25 462 тыс. рублей (2011 год: 20 435 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	тыс. рублей	Средняя % ставка
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты, выданные клиентам		
- Основной долг	11 869	14,29
- Резерв под обесценение	(2)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	11 432	4,52
<b>Прибыль (убыток)</b>		
Процентные доходы	2 103	
Процентные расходы	(360)	

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	тыс. рублей	Средняя % ставка
<b>Активы</b>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 997	-
Кредиты, выданные клиентам	157 854	11,46
<b>Обязательства</b>		
Средства банков и других финансовых институтов	4 056 632	8,65
Текущие счета и депозиты клиентов	8 732	-

### 33 Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	371 073	461 631
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	918 468	502 579
Счета типа "Ностро" в банках стран, входящих в состав ОЭСР	869 486	385 575
	<b>2 159 027</b>	<b>1 349 785</b>

### 34 События, произошедшие после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.