

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

“Джей энд Ти Банк” (ЗАО) (предыдущее наименование: КБ “Третий Рим” (ЗАО)) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 31 марта 2008 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 31 марта 2008 года. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года.

Юридический адрес головного офиса: 115035, Российская Федерация, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк имеет один филиал в г. Йошкар-Оле.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 73 человека (2011 год: 66 человек).

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2012 год %	2011 год %
ДЖ&Т БАНК а.о.	99	99
Дж&Т Финанс Груп а. о.	1	1
	<b>100</b>	<b>100</b>

## Условия осуществления 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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния

существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в пояснении 14 в части оценки обесценения кредитов.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

## **Иностранная валюта**

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

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

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

## **Финансовые инструменты**

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

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой 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 производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

### **Прекращение признания**

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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



### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Основные средства**

#### **Собственные активы**

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

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

#### **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 приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Транспортные средства и прочее оборудование	10-33,3%

### **Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ставка амортизации нематериальных активов составляет 25%.

## Обесценение активов

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Нефинансовые активы**

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

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

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если эффект от дисконтирования значительный, 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.

### **Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

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

### ***Привилегированные акции***

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

### ***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 в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло 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 для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	377 249	148 426
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	110 095	120 981
Счета типа “Ностро” и депозиты в банках	6 118	5 439
	<b>493 462</b>	<b>274 846</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(141 372)	(68 968)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(117 894)	(69 379)
Депозитные сертификаты и векселя	(1 015)	(346)
	<b>(260 281)</b>	<b>(138 693)</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Выдача гарантий	9 683	923
Расчетные операции	4 572	7 860
Кассовые операции и инкассация денежных средств	2 814	4 377
Прочие	7 707	3 891
	<b>24 776</b>	<b>17 051</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Получение гарантий	(7 701)	-
Операции с финансовыми инструментами	(2 178)	(857)
Расчетные операции	(2 142)	(1 790)
Прочие	(483)	(614)
	<u>(12 504)</u>	<u>(3 261)</u>

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

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Долговые инструменты	(876)	(29 392)
Производные финансовые инструменты	1 373	(7 685)
	<u>497</u>	<u>(37 077)</u>

## 8 Прочие чистые операционные расходы

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Обязательное страхование вкладов	(5 054)	(1 740)
Прочие операционные расходы	(3 272)	(2 847)
Прочие операционные доходы	1 925	1 525
	<u>(6 401)</u>	<u>(3 062)</u>

## 9 Резерв под обесценение

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. пояснение 14)	(12 354)	(14 104)
	<u>(12 354)</u>	<u>(14 104)</u>



## 10      **Общехозяйственные и административные расходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	(84 170)	(74 667)
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	(19 694)	(12 834)
Расходы по операционной аренде	(18 028)	(17 311)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(7 920)	(7 475)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(6 351)	(6 557)
Профессиональные услуги	(5 124)	(3 729)
Амортизация (см. пояснение 15)	(4 463)	(5 209)
Ремонт и эксплуатация	(2 930)	(3 386)
Реклама и маркетинг	(2 478)	(1 223)
Командировочные расходы	(1 322)	(1 163)
Прочие	(3 293)	(3 198)
	<b>(155 773)</b>	<b>(136 752)</b>

## 11      **(Расход) возмещение по налогу на прибыль**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(112)	(3 119)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(20 594)	9 355
<b>Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(20 706)</b>	<b>6 236</b>

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

### **Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>тыс. рублей</b>	<b>%</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>%</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	100 648		(30 377)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(20 130)	20	6 075	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(779)	1	(660)	(2)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	203	(0)	821	3
	<b>(20 706)</b>	<b>21</b>	<b>6 236</b>	<b>21</b>

### **Требования и обязательства по отложенному налогу**

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 540	(3 697)	1 843
Кредиты, выданные клиентам	(7 674)	(13 306)	(20 980)
Основные средства и нематериальные активы	317	586	903
Прочие активы	392	(75)	317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 944	(1 894)	50
Прочие обязательства	1 571	(459)	1 112
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 196	(1 749)	447
	<b>4 286</b>	<b>(20 594)</b>	<b>(16 308)</b>
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	236	5 304	5 540
Кредиты, выданные клиентам	(6 650)	(1 024)	(7 674)
Основные средства и нематериальные активы	450	(133)	317
Прочие активы	384	8	392
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	249	1 695	1 944
Прочие обязательства	262	1 309	1 571
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	2 196	2 196
	<b>(5 069)</b>	<b>9 355</b>	<b>4 286</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Касса	25 312	23 032
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	251 836	77 787
Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	288 170	630 596
30 крупнейших российских банков	390 125	63 962
Прочие российские банки и финансовые институты	331 950	323 066
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	1 010 245	1 017 624
Краткосрочные депозиты в банках		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	140 835	-
Прочие российские банки	250 112	-
Всего краткосрочных депозитов в банках	390 947	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 678 340	1 118 443

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

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2011 года: 3 контрагента), на долю остатков у которых приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 474 280 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 996 332 тыс. рублей).

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

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Необремененные залогом		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	112 256
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>112 256</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
ОАО “ОТП-Банк”	80 074	30 500
ОАО “МКБ”	74 089	89 930
ОАО “Альфа-Банк”	61 426	30 377
ОАО Банк Зенит	51 638	-
НОМОС-БАНК (ОАО)	51 367	91 804
ООО “РусФинанс Банк”	51 341	-
ЗАО “Банк Русский стандарт”	51 256	30 395
ООО РВК-Финанс	51 104	30 345
ОАО “МДМ БАНК”	50 245	50 120
ОАО “Промсвязьбанк”	50 033	2 954
ОАО “Мечел”	40 297	49 259
ЗАО “Кредит Европа Банк”	31 220	-
ОАО “БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ”	20 442	100 072
ОАО “РОССЕЛЬХОЗБАНК”	-	90 778
ОАО Банк “ВТБ”	-	50 443
ОАО “ВЭБ-лизинг”	-	50 255
ООО “ЕвразХолдинг Финанс”	-	49 727
ОАО “МХК “ЕвроХим”	-	42 226
ОАО “СОЛЛЕРС”	-	41 300
ООО “ХКФ БАНК”	-	39 905
ОАО “СИТРОНИКС”	-	33 865
ОАО “Корпорация “Иркут”	-	30 780
ОАО “ВЭБ”	-	29 708
ЗАО “Гражданские самолеты Сухого”	-	21 306
ОАО ФСК ЕЭС	-	20 180
ОАО “МТС”	-	19 635
ООО “ВК-Инвест”	-	19 608
ОАО “Теле2-Санкт-Петербург”	-	18 896
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>664 532</b>	<b>1 064 368</b>

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	811	44
Срочные сделки с корпоративными облигациями	-	949
<b>Всего необремененных залогом долговых инструментов</b>	<b>665 343</b>	<b>1 177 617</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
<b>- Корпоративные облигации</b>		
ОАО ФСК ЕЭС	-	80 720
ОАО “Альфа-Банк”	-	50 626
ОАО БАНК ЗЕНИТ	-	49 673
ОАО “ВЭБ”	-	48 757
ОАО “ОТП-Банк”	-	47 824
ОАО “Промсвязьбанк”	-	39 388
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>316 988</b>
	<b>665 343</b>	<b>1 494 605</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	249	7 413
Срочные сделки с корпоративными облигациями	-	2 305
	<b>249</b>	<b>9 718</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не оформлял в залог ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (31 декабря 2011 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” на 316 988 тыс. рублей (см. пояснение 17)).

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	607 206	382 450	30,36	31,87
<b>Всего покупка рублей за доллары США</b>	<b>607 206</b>	<b>382 450</b>	<b>30,36</b>	<b>31,87</b>

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
<b>Продажа рублей за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	-	70 831	-	32,26
<b>Всего продажа рублей за доллары США</b>	<b>-</b>	<b>70 831</b>	<b>-</b>	<b>32,26</b>
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 1 месяца	402 286	455 060	40,31	41,37
<b>Всего покупка рублей за евро</b>	<b>402 286</b>	<b>455 060</b>	<b>40,31</b>	<b>41,37</b>

#### Срочные сделки с корпоративными облигациями

Срочные сделки с корпоративными облигациями представляют собой срочные сделки на покупку ликвидных корпоративных облигаций, оплачиваемых по требованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные сделки отсутствовали (на 31 декабря 2011 года номинальная сумма данных сделок составила 190 458 тыс. рублей).

## 14 Кредиты, выданные клиентам

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 273 880	1 206 374
Кредиты, выданные физическим лицам	555 564	356 569
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 829 444</b>	<b>1 562 943</b>
Резерв под обесценение	(57 553)	(45 199)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 771 891</b>	<b>1 517 744</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	(44 999)	(200)	(45 199)
Чистое создание резерва под обесценение	(2 274)	(10 080)	(12 354)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(47 273)</b>	<b>(10 280)</b>	<b>(57 553)</b>

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	(49 000)	(162)	(49 162)
Чистое создание резерва под обесценение	(14 066)	(38)	(14 104)
Списания	18 067	-	18 067
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(44 999)</b>	<b>(200)</b>	<b>(45 199)</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам составляет 415 тыс. рублей (2011 год: не было начисленных процентов по обесцененным кредитам).

### Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 266 335	(46 543)	2 219 792	2,0
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	7 545	(730)	6 815	9,7
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2 273 880</b>	<b>(47 273)</b>	<b>2 226 607</b>	<b>2,1</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	536 127	(1 246)	534 881	0,2
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения, непросроченные	19 437	(9 034)	10 403	46,5
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>555 564</b>	<b>(10 280)</b>	<b>545 284</b>	<b>1,9</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>2 829 444</b>	<b>(57 553)</b>	<b>2 771 891</b>	<b>2,0</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 206 374	(44 999)	1 161 375	3,7
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>1 206 374</b>	<b>(44 999)</b>	<b>1 161 375</b>	<b>3,7</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	356 569	(200)	356 369	0,1
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>356 569</b>	<b>(200)</b>	<b>356 369</b>	<b>0,1</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 562 943</b>	<b>(45 199)</b>	<b>1 517 744</b>	<b>2,9</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, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основе методики, разработанной на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, представляющей собой количественную оценку потенциальных потерь, которая осуществляется на основе оценки каждого заемщика, с последующей агрегацией потенциальных потерь в целом по портфелю.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком используются такие показатели, как вероятность дефолта (PD), объем активов, подверженный дефолту (EAD), потери при дефолте (LGD). По состоянию на 31 декабря 2012 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, составил 2,1% (31 декабря 2011 года: 3,7%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 22 266 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 11 614 тыс. рублей).

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

Банк использует портфельный метод оценки размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Формирование портфелей и определение ставки резерва осуществляется с учетом таких факторов как наличие/отсутствие просрочек, наличие/отсутствие обеспечения, качественная характеристика заемщика. По состоянию на 31 декабря 2012 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, составил 1,9% (31 декабря 2011 года: 0,1%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 16 359 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 10 691 тыс. рублей).

### **Анализ обеспечения**

#### **Кредиты, выданные юридическим лицам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, без учета избыточного обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Денежные средства и депозиты	7 369	7 369	-
Гарантии и поручительства	870 415	870 415	-
Недвижимость	492 263	492 263	-
Транспортные средства	48 216	5 231	42 985
Оборудование	108 116	21 862	86 254
Товары в обороте	60 582	-	60 582
Прочие поручительства	527 926	-	527 926
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	104 905	-	104 905
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>2 219 792</b>	<b>1 397 140</b>	<b>822 652</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>			
Прочие поручительства	6 815	-	6 815
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>6 815</b>	<b>-</b>	<b>6 815</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2 226 607</b>	<b>1 397 140</b>	<b>829 467</b>



31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Недвижимость	343 034	185 540	157 494
Транспортные средства	52 327	-	52 327
Оборудование и товары в обороте	124 210	-	124 210
Прочие поручительства	232 961	-	232 961
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	408 843	-	408 843
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1 161 375</b>	<b>185 540</b>	<b>975 835</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>1 161 375</b>	<b>185 540</b>	<b>975 835</b>

Гарантии и поручительства, полученные Банком, представляют собой гарантии материнского банка, прочих банков и поручительства правительства Республики Марий Эл. Прочие поручительства представляют собой поручительства, выданные физическими и юридическими лицами, и не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам.

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

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных физическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, без учета избыточного обеспечения.

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Денежные средства и депозиты	16 502	16 502	-
Недвижимость	320 134	175 785	144 349
Транспортные средства	6 653	-	6 653
Оборудование	1 909	-	1 909
Прочие поручительства	61 796	-	61 796
Ценные бумаги	8 998	-	8 998
Имущественные права	53 286	-	53 286
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	65 603	-	65 603
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>534 881</b>	<b>192 287</b>	<b>342 594</b>

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Обесцененные кредиты</b>			
Недвижимость	9 017	7 243	1 774
Транспортные средства	1 386	-	1 386
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>10 403</b>	<b>7 243</b>	<b>3 160</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>545 284</b>	<b>199 530</b>	<b>345 754</b>

31 декабря 2011 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Собственные векселя	9 994	9 994	-
Недвижимость	141 394	-	141 394
Транспортные средства	10 346	-	10 346
Прочие поручительства	38 786	-	38 786
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	155 849	-	155 849
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>356 369</b>	<b>9 994</b>	<b>346 375</b>

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Прочие поручительства, полученные Банком, в основном представляют собой поручительства физических лиц. Данные поручительства не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Торговля	963 103	566 339
Строительство и девелопмент	813 468	234 982
Физические лица	555 564	356 569
Финансовые услуги	213 215	52 252
Деревообрабатывающая промышленность	98 809	107 861
Производство	78 811	-
Складские услуги	69 821	-
Коммунальные услуги и ремонт жилья	20 327	164 600
Управление недвижимостью	7 497	48 744
Пищевая промышленность	6 000	5 974
Транспортные услуги	2 829	19 810
Прочие	-	5 812
	<b>2 829 444</b>	<b>1 562 943</b>
Резерв под обесценение	(57 553)	(45 199)
	<b>2 771 891</b>	<b>1 517 744</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 5 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 237 455 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 435 201 тыс. рублей).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Нематери- альные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	4 657	18 714	5 466	28 837
Поступления	368	3 288	2 090	5 746
Выбытия	(1 128)	(243)	-	(1 371)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 897	21 759	7 556	33 212
Поступления	948	42	1 320	2 310
Выбытия	(193)	(5 588)	-	(5 781)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 652	16 213	8 876	29 741
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(2 883)	(10 657)	(3 723)	(17 263)
Начисленная амортизация за год	(711)	(2 988)	(1 510)	(5 209)
Выбытия	1 126	242	-	1 368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 468)	(13 403)	(5 233)	(21 104)
Начисленная амортизация за год	(654)	(2 615)	(1 193)	(4 463)
Выбытия	193	5 049	-	5 243
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 929)	(10 969)	(6 426)	(20 324)
<b>Балансовая стоимость</b>				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 429	8 356	2 323	12 108
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 723	5 244	2 450	9 417

## 16 Прочие активы

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 226	3 170
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	494	-
Прочие	373	1 200
<b>Всего прочих активов</b>	<b>14 093</b>	<b>4 370</b>

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты и кредиты ЦБ РФ		
- Обязательства по сделкам “РЕПО”	-	246 420
- Обеспеченные гарантиями других банков	601 443	501 055
Корреспондентские счета прочих банков	14 066	4 123
Срочные депозиты и кредиты прочих банков	619 233	527 734
<b>Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>	<b>1 234 742</b>	<b>1 279 332</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2011 года: 2 контрагентов), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 232 861 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 247 475 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не оформлял в залог ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (31 декабря 2011 года Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. пояснение 13).

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Юридические лица	882 874	915 028
Физические лица	170 317	88 745
<b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b>	<b>1 053 191</b>	<b>1 003 773</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	611 524	458 206
Физические лица	1 458 314	712 849
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>2 069 838</b>	<b>1 171 055</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>3 123 029</b>	<b>2 174 828</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеется 2 депозита клиентов на сумму 15 468 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: отсутствуют), которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 клиентов (31 декабря 2011 года: 9 клиентов), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 384 186 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 398 141 тыс. рублей).

## 19 Прочие обязательства

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	11 117	4 460
Неамортизированная часть комиссий по договорам гарантий	5 198	2 469
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 894	971
Кредиторская задолженность по прочим налогам	821	478
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	138
Прочие	442	546
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>21 472</b>	<b>9 062</b>

## 20 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2012 года состоит из 7 930 000 обыкновенных акций (2011 год: 7 930 000) и 70 000 подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2011 год: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 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.

Владельцы подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Банк получил следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- Прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;
- Предоставление Банку субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Банка;
- Прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи.

## **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 179 861 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 147 542 тыс. рублей).

В 2012 и 2011 годах Банк не объявлял о выплате дивидендов.

## **21 Управление рисками**

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

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

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

Совет Директоров 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 функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный Комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Отдел банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками.

### **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.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подтвержденных рыночным риском.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

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.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела банковских рисков и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2012 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

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

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его 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.

Отдел банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Отдел банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

### Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012			2011		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа “Ностро” в банках	0,0%	0,1%	0,2%	2,5%	0,1%	0,9%
- Краткосрочные депозиты в банках	5,0%	3,0%	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,7%	-	-	8,7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,9%	12,0%	10,0%	15,4%	12,0%	10,4%
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты	10,0%	-	-	8,5%	3,5%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	10,9%	4,9%	4,2%	8,5%	3,5%	1,9%
Депозитные сертификаты и векселя	9,6%	-	-	7,7%	-	-

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	10 499	8 681
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(10 499)	(8 681)



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

	<b>2012</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011</b> <b>тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 347)	(23 537)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 482	24 443

### **Валютный риск**

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

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

	<b>Рубли</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доллары США</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Евро</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Всего</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	547 805	643 899	486 636	<b>1 678 340</b>
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	51 298	-	-	<b>51 298</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	664 532	-	811	<b>665 343</b>
Кредиты, выданные клиентам	2 724 748	39 608	7 535	<b>2 771 891</b>
Основные средства и нематериальные активы	9 417	-	-	<b>9 417</b>
Прочие активы	10 130	3 948	15	<b>14 093</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 007 930</b>	<b>687 455</b>	<b>494 997</b>	<b>5 190 382</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	249	-	<b>249</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 234 712	30	-	<b>1 234 742</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	2 952 437	79 291	91 301	<b>3 123 029</b>
Депозитные сертификаты и векселя	28 802	-	-	<b>28 802</b>

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Прочие обязательства	21 352	61	59	21 472
Обязательство по отложенному налогу	16 308	-	-	16 308
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 253 611</b>	<b>79 631</b>	<b>91 360</b>	<b>4 424 602</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(245 681)</b>	<b>607 824</b>	<b>403 637</b>	<b>765 780</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 009 492</b>	<b>(607 206)</b>	<b>(402 286)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>763 811</b>	<b>618</b>	<b>1 351</b>	<b>765 780</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	226 294	328 330	563 819	1 118 443
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	24 905	-	-	24 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- необремененные залогом	1 177 573	44	-	1 177 617
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	316 988	-	-	316 988
Кредиты, выданные клиентам	1 437 479	32 797	47 468	1 517 744
Основные средства и нематериальные активы	12 108	-	-	12 108
Прочие активы	3 420	950	-	4 370
Требования по отложенному налогу	4 286	-	-	4 286
<b>Всего активов</b>	<b>3 203 053</b>	<b>362 121</b>	<b>611 287</b>	<b>4 176 461</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 306	4 087	3 325	9 718
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 269 376	9 914	42	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 983 483	37 242	154 103	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	17 683	-	-	17 683
Прочие обязательства	8 885	116	61	9 062
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 281 733</b>	<b>51 359</b>	<b>157 531</b>	<b>3 490 623</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(78 680)</b>	<b>310 762</b>	<b>453 756</b>	<b>685 838</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>766 679</b>	<b>(311 619)</b>	<b>(455 060)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>687 999</b>	<b>(857)</b>	<b>(1 304)</b>	<b>685 838</b>

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	49	(69)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(49)	69
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	108	(104)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(108)	104

### Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц 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 юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Отдел банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного Комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный Комитет принимает решение по заявке. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Отдел банковских рисков.

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

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО”.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 14.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в пояснении 23.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовых рынках получает от Отдела банковских рисков информацию о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которую использует для обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Аналитический отдел проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАиП и исполняются Казначейством.

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

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	1 678 340	-	-	-	-	1 678 340	1 678 340
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	89 027	441 678	175 274	-	705 979	664 532
Кредиты, выданные клиентам	297 385	888 027	1 401 684	460 557	51 330	3 098 983	2 771 891
Прочие финансовые активы	3 917	-	-	-	-	3 917	3 917
<b>Производные финансовые активы</b>							
- Поступления	403 097	-	-	-	-	403 097	811
- Выбытия	(402 286)	-	-	-	-	(402 286)	-
<b>Всего активов</b>	<b>1 980 453</b>	<b>977 054</b>	<b>1 843 362</b>	<b>635 831</b>	<b>51 330</b>	<b>5 488 030</b>	<b>5 120 302</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 270	635 244	612 230	-	-	1 265 744	1 234 742
Текущие счета и депозиты клиентов	1 153 391	329 669	984 661	903 426	-	3 371 147	3 123 029
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	30 213	-	-	30 213	28 802
Прочие финансовые обязательства	3 865	497	153	684	-	5 199	5 199
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	607 206	-	-	-	-	607 206	-
- Выбытия	(607 455)	-	-	-	-	(607 455)	249
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 175 277</b>	<b>965 410</b>	<b>1 627 257</b>	<b>904 110</b>	<b>-</b>	<b>4 672 054</b>	<b>4 392 021</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>805 176</b>	<b>11 644</b>	<b>216 105</b>	<b>(268 279)</b>	<b>51 330</b>	<b>815 976</b>	<b>728 281</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>618 225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>618 225</b>	<b>618 225</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	1 118 443	-	-	-	-	1 118 443	1 118 443
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 858	23 550	567 612	1 007 941	215 598	1 822 559	1 494 605
Кредиты, выданные клиентам	185 696	440 647	579 706	547 221	-	1 753 270	1 517 744
Прочие финансовые активы	1 126	-	-	-	-	1 126	1 126
<b>Производные финансовые активы</b>							
- Поступления	96 631	-	-	-	-	96 631	993
- Выбытия	(95 638)	-	-	-	-	(95 638)	-
<b>Всего активов</b>	<b>1 314 116</b>	<b>464 197</b>	<b>1 147 318</b>	<b>1 555 162</b>	<b>215 598</b>	<b>4 696 391</b>	<b>4 131 918</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	73 406	700 622	541 424	-	-	1 315 452	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 191 578	362 242	666 331	-	-	2 220 151	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	2 500	-	-	17 916	-	20 416	17 683
Прочие финансовые обязательства	257	-	931	-	-	1 188	1 188
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	811 710	-	-	-	-	811 710	-
- Выбытия	(821 428)	-	-	-	-	(821 428)	9 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 258 023</b>	<b>1 062 864</b>	<b>1 208 686</b>	<b>17 916</b>	<b>-</b>	<b>3 547 489</b>	<b>3 482 749</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>56 093</b>	<b>(598 667)</b>	<b>(61 368)</b>	<b>1 537 246</b>	<b>215 598</b>	<b>1 148 902</b>	<b>649 169</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>570 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570 171</b>	<b>570 171</b>

Приведенные далее таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Банка считает, что данные ценные бумаги могут быть реализованы достаточно быстро, так как торговый портфель Банка содержит только ликвидные облигации, активно торгуемые на фондовой бирже, и, как правило, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ. Информация по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, исходя из договорных сроков до дат их погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлена следующим образом:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	811	993
От 1 до 3 месяцев	74 088	-
От 3 до 12 месяцев	438 852	479 480
От 1 года до 5 лет	151 592	824 649
Более 5 лет	-	189 483
	<b>665 343</b>	<b>1 494 605</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
До 3 месяцев	152 863	93 758
От 3 до 12 месяцев	488 472	619 091
От 1 года до 5 лет	816 979	-
	<b>1 458 314</b>	<b>712 849</b>



Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

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	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	1 678 340	-	-	-	-	-	1 678 340
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	51 298	51 298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	665 343	-	-	-	-	-	665 343
Кредиты, выданные клиентам	288 277	807 823	1 263 687	374 563	37 541	-	2 771 891
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 417	9 417
Прочие активы	4 985	270	8 647	191	-	-	14 093
<b>Всего активов</b>	<b>2 636 945</b>	<b>808 093</b>	<b>1 272 334</b>	<b>374 754</b>	<b>37 541</b>	<b>60 715</b>	<b>5 190 382</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	249	-	-	-	-	-	249
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 509	619 233	600 000	-	-	-	1 234 742
Текущие счета и депозиты клиентов	1 136 259	298 204	871 587	816 979	-	-	3 123 029
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	28 802	-	-	-	28 802
Прочие обязательства	5 182	4 336	8 809	3 145	-	-	21 472
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	16 308	16 308
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 157 199</b>	<b>921 773</b>	<b>1 509 198</b>	<b>820 124</b>	<b>-</b>	<b>16 308</b>	<b>4 424 602</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 479 746</b>	<b>(113 680)</b>	<b>(236 864)</b>	<b>(445 370)</b>	<b>37 541</b>	<b>44 407</b>	<b>765 780</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 479 746</b>	<b>1 366 066</b>	<b>1 129 202</b>	<b>683 832</b>	<b>721 373</b>	<b>765 780</b>	

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

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	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	1 118 443	-	-	-	-	1 118 443
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	24 905	24 905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 494 605	-	-	-	-	1 494 605
Кредиты, выданные клиентам	162 390	398 321	491 792	465 241	-	1 517 744
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12 108	12 108
Прочие активы	1 203	1 211	1 082	224	650	4 370
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	4 286	4 286
<b>Всего активов</b>	<b>2 776 641</b>	<b>399 532</b>	<b>492 874</b>	<b>465 465</b>	<b>41 949</b>	<b>4 176 461</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 718	-	-	-	-	9 718
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	71 270	680 329	527 733	-	-	1 279 332
Текущие счета и депозиты клиентов	1 190 831	349 760	634 237	-	-	2 174 828
Депозитные сертификаты и векселя	2 500	-	-	15 183	-	17 683
Прочие обязательства	349	909	6 208	1 596	-	9 062
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 274 668</b>	<b>1 030 998</b>	<b>1 168 178</b>	<b>16 779</b>	<b>-</b>	<b>3 490 623</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 501 973</b>	<b>(631 466)</b>	<b>(675 304)</b>	<b>448 686</b>	<b>41 949</b>	<b>685 838</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 501 973</b>	<b>870 507</b>	<b>195 203</b>	<b>643 889</b>	<b>685 838</b>	

Принимая во внимание тот факт, что значительную часть всех финансовых инструментов Банка составляют договоры с фиксированной ставкой, данные сроки до дат погашения по договору представляют собой также и сроки до дат пересмотра процентных ставок по договору. Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают в себя будущие процентные платежи.

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

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

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

	Требование	2012, %	2011, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	88,3	76,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	207,8	165,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	28,7	67,7

### Стресс-тестирование

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов),

## 22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Основной капитал	646 559	629 565
Дополнительный капитал	148	33 361
<b>Всего капитала</b>	<b>646 707</b>	<b>662 926</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 041 919</b>	<b>3 265 645</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>16,0</b>	<b>20,3</b>

## 23 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

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

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

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	356 246	363 533
Гарантии	261 979	206 638
	<b>618 225</b>	<b>570 171</b>

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

## 24 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012	2011
	тыс.рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	<u>4 274</u>	<u>5 837</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составили 18 003 тыс. рублей (2011 год: 17 311 тыс. рублей).

## 25 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

## 26 Депозитарные услуги

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

## 27 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ДЖ&Т БАНК а.о. ДЖ&Т БАНК а.о. готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якович.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2012 и 2011 годы может быть представлен следующим образом.

	2012	2011
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Правления	<u>17 223</u>	<u>16 741</u>

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

	2012	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011	Средняя эффективная процентная ставка, %
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	2 117	9,15%	1 983	8,59%
Резерв под обесценение кредитов	(19)	-	(1)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	17 733	6,25%	6 442	4,83%

	2012 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	145	-	126	-

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2012 и 2011 годы, могут быть представлены следующим образом.

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>		
Процентный доход	195	158
Процентный расход	(1 011)	(226)
Резерв под обесценение	(18)	(1)

### Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие компании	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
	тыс. рублей		тыс. рублей		тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	10 039	-	-	-	10 039
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	631 418	9,5	-	-	631 418
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	131 846	1,2	131 846
Прочие обязательства	3 530	-	-	-	3 530
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
Процентные доходы	7		5 309		5 316
Процентные расходы	(29 090)		(13 284)		(42 374)
Комиссионные доходы	-		285		285
Комиссионные расходы	(7 700)		-		(7 700)
Общехозяйственные и административные расходы	-		(17 270)		(17 270)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были получены гарантии от материнской компании на сумму 750 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: отсутствуют).

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

	Материнская компания		Прочие компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	2 940	0,8	-	-	2 940
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 958	0,0	27 775	8,0	31 733
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	13 204	0,0	13 204
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
Процентные доходы	19		215		234
Процентные расходы	(8 570)		(1 440)		(10 010)
Комиссионные доходы	7		67		74

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

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

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.



- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, неоснованные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	664 532	-	664 532
- Производные активы	811	-	811
<b>Всего активов</b>	<b>665 343</b>	<b>-</b>	<b>665 343</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	249	-	249
<b>Всего обязательств</b>	<b>249</b>	<b>-</b>	<b>249</b>

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 493 612	-	1 493 612
- Производные активы	-	993	993
<b>Всего активов</b>	<b>1 493 612</b>	<b>993</b>	<b>1 494 605</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные обязательства	-	9 718	9 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>9 718</b>	<b>9 718</b>

  
Г-н Кузнецов А.В.  
Председатель Правления



  
Г-жа Карташова С.С.  
Главный бухгалтер