

# **ЗАО “ДжиИ Мани Банк”**

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

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8
Примечания к финансовой отчетности .....	9



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

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «ДжиИ Мани Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ДжиИ Мани Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО «ДжиИ Мани Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.  
Свидетельство от 15 октября 1997 года № 3316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за №1027739023180 29 июля 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006111885.

Адрес аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, бизнес-центр «АВРОРА».

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

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

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

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

*Мнение*

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

Лукашова Н.В.  
Директор  
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,  
квалификационный аттестат № 01-000456  
ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
15 мая 2013 года



ЗАО «ДжиИ Мани Банк»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года


	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	4	1 292 261	1 708 121
Обязательные резервы в ЦБ РФ		117 859	210 969
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5	1 223 722	352 235
Кредиты, выданные клиентам	6	24 620 221	23 602 993
Активы, удерживаемые для продажи	7	176 316	-
Основные средства и нематериальные активы	7	388 764	711 820
Прочие активы	8	441 934	171 010
Предоплата по текущему налогу на прибыль		570 998	288 753
Требования по отложенному налогу на прибыль	18	273 685	456 746
<b>Всего активов</b>		<b>29 105 760</b>	<b>27 502 647</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Депозиты банков и других финансовых институтов	9	425 684	1 922 429
Текущие счета и депозиты клиентов	10	7 951 803	6 148 838
Прочие заемные средства	11	11 266 215	10 416 963
Прочие обязательства	12	379 164	208 583
<b>Всего обязательств</b>		<b>20 022 866</b>	<b>18 696 813</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	490 247	490 247
Добавочный капитал	20	7 327 219	7 327 219
Резерв по переоценке здания		150 627	191 849
Нераспределенная прибыль		1 114 801	796 519
<b>Всего капитала</b>		<b>9 082 894</b>	<b>8 805 834</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>29 105 760</b>	<b>27 502 647</b>

Забалансовые и условные обязательства 26-28

Финансовая отчетность была утверждена Правлением и подписана от имени Правления 15 мая 2013 года.



Х.Лаубенталь  
Президент Банка


  
Л.Ровкина  
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	13	7 021 232	6 960 076
Процентные расходы	13	(1 603 516)	(1 326 601)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5 417 716</b>	<b>5 633 475</b>
Комиссионные доходы	14	1 105 230	1 124 221
Комиссионные расходы	15	(62 533)	(58 425)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1 042 697</b>	<b>1 065 796</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	16	15 398	15 882
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности		329 824	411 068
Прочие операционные доходы		19 345	20 877
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 824 980</b>	<b>7 147 098</b>
Резерв под обесценение	6, 8	(1 762 659)	(761 824)
Общехозяйственные и административные расходы	17	(3 956 995)	(3 260 076)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 105 326</b>	<b>3 125 198</b>
Расход по налогу на прибыль	18	(227 042)	(752 204)
<b>Прибыль за год</b>		<b>878 284</b>	<b>2 372 994</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>			
Переоценка здания		(41 222)	43 885
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(41 222)</b>	<b>43 885</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>837 062</b>	<b>2 416 879</b>

  
 Х.Лаубенталь  
 Президент Банка



  
 Л.Ровкина  
 Главный бухгалтер

	2012	2011
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	7 147 855	6 980 670
Комиссионные доходы полученные	1 105 230	1 124 221
Процентные расходы уплаченные	(1 671 448)	(751 516)
Комиссионные расходы уплаченные	(62 533)	(58 425)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	17 605	21 128
Штрафы, полученные за несвоевременное погашение задолженности	329 824	411 068
Прочие доходы полученные	19 345	20 877
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(3 521 045)	(2 970 658)
	<b>3 364 833</b>	<b>4 777 365</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	93 110	(79 605)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(871 786)	(347 941)
Кредиты, выданные клиентам	(3 083 254)	(3 790 643)
Прочие активы	(261 154)	1 911
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 488 960)	1 180 260
Текущие счета и депозиты клиентов	1 590 305	1 160 138
Прочие обязательства	(36 725)	(80 351)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(693 631)</b>	<b>2 821 134</b>
Налог на прибыль уплаченный	(315 920)	(766 362)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(1 009 551)</b>	<b>2 054 772</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств	(140 239)	(122 673)
Выбытие основных средств	5 840	14 015
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(134 399)</b>	<b>(108 658)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Получения (погашения) прочих заемных средств	1 290 003	(517 021)
Дивиденды выплаченные	(560 002)	(800 022)
<b>Поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>730 001</b>	<b>(1 317 043)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(413 949)</b>	<b>629 071</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 911)	(5 479)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 708 121	1 084 529
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 292 261	1 708 121

Х.Лаубенталь  
Президент Банка

Л.Ровкина  
Главный бухгалтер

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

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке здания	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>490 247</b>	<b>7 327 219</b>	<b>147 964</b>	<b>(776 453)</b>	<b>7 188 977</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	2 372 994	2 372 994
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Переоценка здания, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 10 971 тыс. рублей	-	-	43 885	-	43 885
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 885</b>	<b>-</b>	<b>43 885</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 885</b>	<b>2 372 994</b>	<b>2 416 879</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(800 022)	(800 022)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>490 247</b>	<b>7 327 219</b>	<b>191 849</b>	<b>796 519</b>	<b>8 805 834</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>490 247</b>	<b>7 327 219</b>	<b>191 849</b>	<b>796 519</b>	<b>8 805 834</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	878 284	878 284
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
Переоценка здания, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 10 306 тыс. рублей	-	-	(41 222)	-	(41 222)
<b>Всего прочего совокупного убытка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(41 222)</b>	<b>-</b>	<b>(41 222)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(41 222)</b>	<b>878 284</b>	<b>837 062</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	(560 002)	(560 002)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>490 247</b>	<b>7 327 219</b>	<b>150 627</b>	<b>1 114 801</b>	<b>9 082 894</b>

Х.Лаубенталь  
Президент Банка



Л.Ровкина  
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



# 1 Введение

## Основные виды деятельности

Закрытое акционерное общество “ДжиИ Мани Банк” (далее - “Банк”) было создано в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. В марте 2005 года Банк вступил в государственную систему страхования вкладов. Данная система находится под управлением Государственной Корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральным законодательством Российской Федерации. Данное страхование покрывает ответственность Банка в отношении индивидуальных вкладчиков в размере 700 тыс. рублей на каждого вкладчика на случаи банкротства или отзыва лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”).

В 2010 году Банк подал документы в ЦБ РФ на получение генеральной лицензии. Генеральная лицензия была выдана 4 августа 2010 года.

Ранее Банк проводил операции как “Банк Развития и Реструктурирования” (далее - “БРР”). В январе 2001 года Банк изменил свое название на “ДельтаБанк”. В ноябре 2004 года Банк был приобретен “General Electric Capital Corporation”. В октябре 2006 года Банк изменил свое название на “ДжиИ Мани Банк”. По состоянию на 31 декабря 2012 года структура владения Банка может быть представлена следующим образом:

Акционер	2012 год %	2011 год %
DRB Holdings B.V. (Нидерланды)	92,72	92,72
ООО “Мирия” (Российская Федерация)	7,28	7,28
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Конечным акционером Банка является “General Electric Company” (США) (далее – “Группа “General Electric””), которая зарегистрирована по следующему адресу: River Road, Schenectady, NY 12345-6999, USA. Основным видом деятельности “General Electric Company” является оказание технологичных, медийных и финансовых услуг.

Группа “General Electric” выпускает финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, в соответствии с принципами бухгалтерского учета, принятыми в Соединенных Штатах Америки. Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовой отчетности Группы “General Electric”.

У Банка нет вложений в дочерние предприятия или инвестиций в ассоциированные предприятия, финансовая отчетность которых должна консолидироваться в данную финансовую отчетность.

Основным видом деятельности Банка является потребительское кредитование на территории Российской Федерации. Руководство считает, что Банк имеет один операционный сегмент и его деятельность не требует отдельного раскрытия по типам операций.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, бизнес-центр “АВРОРА”. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет филиалов или представительств.

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 570 человек (31 декабря 2011 года: 2 594 человека)

## **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, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе указанных учетных записей с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением здания, классифицированного в качестве активов, удерживаемых для продажи, отраженного по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Все данные финансовой отчетности 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.

Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов описаны в Примечании 6. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Банк оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе общедоступных данных, отражающих ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Потоки денежных средств оцениваются руководством на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска.

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

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов”, которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о совокупной прибыли, 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 прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальные курсы, установленные ЦБ РФ, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 32,1961 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

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. Балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **Финансовые инструменты**

### *Классификация*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные 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.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

### *Признание*

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*

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 кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

### *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки общедоступны 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 определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены 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 определения цены при совершении сделки.

*Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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, и 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 ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### *Взаимозачет активов и обязательств*

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

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

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах, а также счета и депозиты в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов.

### **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в ЦБ РФ оцениваются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования повседневных операций Банка. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограниченными возможностями их использования.

### **Аренда**

*Операционная аренда – операции, по которым Банк выступает в качестве арендатора*

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), отражаются в отчете о совокупной прибыли линейным методом в течение всего срока действия договора аренды в составе общехозяйственных и административных расходов.

### **Основные средства и нематериальные активы**

#### *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здание отражалось по переоцененной стоимости, которая являлась справедливой стоимостью на дату проведения переоценки, за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных 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.

#### *Программное обеспечение*

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, непосредственно связанные с разработкой идентифицируемого и уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Самостоятельно созданный нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

#### *Переоценка*

Здание Банка подлежало переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания, подлежащего переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражался в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражался непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

#### *Амортизация и износ*

Амортизация/износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования нематериальных активов могут быть неопределенными и определенными. По нематериальным активам с определенными сроками полезного использования износ начисляется на протяжении срока полезного использования до 5 лет, и производится оценка на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения у нематериального актива. Сроки износа и методы его начисления для нематериальных активов с определенными сроками полезного использования анализируются, по крайней мере, в конце каждого финансового года. По нематериальным активам с неопределенными сроками полезного использования износ не начисляется, но ежегодно производится оценка на предмет обесценения, индивидуальная или на уровне группы активов, генерирующих денежные средства. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным периодом использования анализируется ежегодно на предмет установления факта, что оценка неопределенного периода использования является обоснованной. Капитальные затраты на улучшения арендованного имущества амортизируются на протяжении более короткого срока: срока полезного использования или срока договора аренды.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здание	50 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет
Программное обеспечение	5 лет
Нематериальные активы	5 лет
Улучшения арендованных помещений	Более короткий из двух сроков: срока полезного использования или срока договора аренды



Остаточная стоимость активов, сроки их полезного использования и методы начисления амортизации ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются. Затраты на капитальный и текущий ремонт отражаются по мере их возникновения в составе прочих операционных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

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

### **Обесценение активов**

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

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту 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.

#### *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенного налога на прибыль, 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 оценке 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 его элемента, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

## **Резервы**

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

## **Обязательства кредитного характера**

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

Резервы под возможные потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

- обязательств 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, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### **Обыкновенные акции**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплате дивидендов, о которой было объявлено после отчетной даты, но перед выпуском финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение нераспределенной прибыли осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога на прибыль: разницы, относящиеся к гудвилу («деловой репутации»), не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, филиалы и зависимые предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога на прибыль определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок по налогу на прибыль, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

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

В Российской Федерации также существуют различные операционные налоги, которыми облагается деятельность Банка. Указанные налоги отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

## **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. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### Реклассификация сравнительной информации

Презентация отдельных статей отчета о совокупном доходе, относящихся к штрафам за несвоевременное погашение задолженности и процентным доходам, была изменена с целью лучшего отражения экономической сути соответствующих операций.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году.

Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	До реклассификации тыс. рублей	Эффект от реклассификации тыс. рублей	После реклассификации тыс. рублей
<i>Отчет о совокупном доходе</i>			
Процентные доходы	6 694 692	265 384	6 960 076
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности	676 452	(265 384)	411 068

### 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.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие 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. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Новая поправка не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- 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. Новые поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат 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. Новые поправки не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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 действие не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Наличные денежные средства</b>	<b>834 231</b>	<b>1 112 794</b>
<b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>352 275</b>	<b>410 062</b>
<b>Счета типа “Ностро” в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	71 486	150 083
- с кредитным рейтингом BBB	50	23
- с кредитным рейтингом ниже В+	273	1 275
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	33 946	33 884
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках</b>	<b>105 755</b>	<b>185 265</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>1 292 261</b>	<b>1 708 121</b>

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

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

### Концентрация счетов типа “Ностро” в ЦБ РФ и прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств (31 декабря 2011 года: 1 контрагент). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 352 275 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 410 062 тыс. рублей).

## 5 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
<b>Депозиты в банках и других финансовых институтах</b>		
- с кредитным рейтингом BBB	723 486	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	500 236	352 235
<b>Всего депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>1 223 722</b>	<b>352 235</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

### Концентрация депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2011 года: 1 контрагент). Совокупный объем остатков по депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 223 722 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 352 235 тыс. рублей).

## 6 Кредиты, выданные клиентам

В течение 2012 года Банк концентрировал свое внимание исключительно на потребительском кредитовании физических лиц в Российской Федерации.

Информация относительно стоимости кредитов, до вычета резерва под обесценение, резервов под обесценение и чистой балансовой стоимости кредитов в разрезе типов кредитных продуктов представлена ниже.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Индивидуальные ссуды	16 892 839	14 683 070
Кредитные карты	5 863 778	5 831 768
Ипотечные кредиты	3 048 424	3 923 709
Потребительские кредиты	24	60
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>25 805 065</b>	<b>24 438 607</b>
Резерв под обесценение	(1 184 844)	(835 614)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>24 620 221</b>	<b>23 602 993</b>

Индивидуальные ссуды в основном представляют собой рублевые кредиты без обеспечения, выданные в наличной форме.

Кредитные карты включают в себя остатки, возникающие по договорам возобновляемых кредитных линий, обслуживаемых в рамках платежной сети VISA. Самый крупный продукт – “VISA Instant”. Указанная услуга предлагается во всех точках продаж Банка.

Ипотечные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты на приобретение жилой недвижимости.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

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

тыс. рублей	Индивидуальные ссуды	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Всего
<b>Величина резерва по состоянию на начало года</b>	<b>658 731</b>	<b>151 199</b>	<b>25 682</b>	<b>2</b>	<b>835 614</b>
Списанные кредиты	(1 084 044)	(323 151)	(6 234)	-	(1 413 429)
Убытки от обесценения кредитов	1 404 725	366 409	(8 475)	-	1 762 659
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>979 412</b>	<b>194 457</b>	<b>10 973</b>	<b>2</b>	<b>1 184 844</b>



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

тыс. рублей	Индивидуальные ссуды	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Всего
<b>Величина резерва по состоянию на начало года</b>	<b>891 660</b>	<b>163 171</b>	<b>31 540</b>	<b>2</b>	<b>1 086 373</b>
Списанные кредиты	(703 037)	(297 464)	(10 124)	(48)	(1 010 673)
Убытки от обесценения кредитов	470 108	285 492	4 266	48	759 914
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>658 731</b>	<b>151 199</b>	<b>25 682</b>	<b>2</b>	<b>835 614</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, до вычета резерва под обесценение, составляют 137 092 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 237 010 тыс. рублей).

### Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Индивидуальные ссуды	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Всего кредитов
<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>					
- Непросроченные	15 500 047	5 251 439	2 942 577	24	<b>23 694 087</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	531 241	218 390	18 845	-	<b>768 476</b>
- Просроченные на срок 30-59 дней	360 990	118 564	23 898	-	<b>503 452</b>
- Просроченные на срок 60-89 дней	276 368	91 265	6 781	-	<b>374 414</b>
- Просроченные на срок 90-119 дней	224 193	73 775	6 164	-	<b>304 132</b>
- Просроченные на срок 120-149 дней	-	60 968	14 814	-	<b>75 782</b>
- Просроченные на срок 150-179 дней	-	49 377	-	-	<b>49 377</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	16 858	-	<b>16 858</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	18 487	-	<b>18 487</b>
<b>Всего кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 892 839</b>	<b>5 863 778</b>	<b>3 048 424</b>	<b>24</b>	<b>25 805 065</b>
Резерв под обесценение	(979 412)	(194 457)	(10 973)	(2)	(1 184 844)
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 913 427</b>	<b>5 669 321</b>	<b>3 037 451</b>	<b>22</b>	<b>24 620 221</b>
<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b>	<b>5,8</b>	<b>3,3</b>	<b>0,4</b>	<b>8,3</b>	<b>4,6</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	Индивидуальные ссуды	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Всего кредитов
<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>					
- Непросроченные	13 550 858	5 220 333	3 810 011	60	<b>22 581 262</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	446 066	220 223	20 335	-	<b>686 624</b>
- Просроченные на срок 30- 59 дней	292 194	108 621	9 257	-	<b>410 072</b>
- Просроченные на срок 60- 89 дней	203 128	83 921	10 512	-	<b>297 561</b>
- Просроченные на срок 90- 119 дней	190 824	69 978	20 816	-	<b>281 618</b>
- Просроченные на срок 120- 149 дней	-	59 277	3 334	-	<b>62 611</b>
- Просроченные на срок 150- 179 дней	-	69 415	-	-	<b>69 415</b>
- Просроченные на срок 180- 360 дней	-	-	11 355	-	<b>11 355</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	38 089	-	<b>38 089</b>
<b>Всего кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>14 683 070</b>	<b>5 831 768</b>	<b>3 923 709</b>	<b>60</b>	<b>24 438 607</b>
Резерв под обесценение	(658 731)	(151 199)	(25 682)	(2)	<b>(835 614)</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 024 339</b>	<b>5 680 569</b>	<b>3 898 027</b>	<b>58</b>	<b>23 602 993</b>
<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b>	<b>4,5</b>	<b>2,6</b>	<b>0,7</b>	<b>3,3</b>	<b>3,4</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- предположение руководства о том, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев;
- определение величины возмещения по просроченным кредитам основывается на прошлом опыте полученных денежных средств из любых источников после признания понесенного убытка. Суммы возмещения включают в себя выплаты по основному долгу, по процентам или комиссиям, поступления от реализации залога, продажу долга или выплаты страховых компаний;
- Банк списывает индивидуальные ссуды и овердрафты по кредитным картам, просроченные на срок более 120 и 180 дней соответственно. Тем не менее, для целей оценки резервов под обесценение, Банк учитывает, что в среднем 36% от списанной суммы Банк впоследствии получает от заемщиков.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 246 202 тыс. рублей выше (31 декабря 2011 года: 236 030 тыс. рублей).

В течении 2012 года Банк скорректировал скоринговую модель, ужесточив требования к финансовому положению заемщиков, что должно положительно повлиять на качество кредитного портфеля и суммы списаний.

В случае если фактические погашения окажутся меньше оценок, сделанных руководством, Банку необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

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

Овердрафты по кредитным картам, индивидуальные ссуды и потребительские кредиты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

В соответствии с политикой Банка справедливая стоимость обеспечения по состоянию на дату выдачи ипотечного кредита должна превышать балансовую стоимость ипотечного кредита на 20%.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам на ежемесячной основе в случае возникновения признаков обесценения.

В течение 2012 года и 2011 года новых ипотечных кредитов не выдавалось.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение).

	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>31 декабря 2012 года тыс. рублей</b>				
Непросроченные кредиты	2 931 984	2 906 020	-	-
Просроченные кредиты	105 467	101 971	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 037 451</b>	<b>3 007 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Балансовая стоимость ипотечных кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>31 декабря 2011 года тыс. рублей</b>				
Непросроченные кредиты	3 785 582	3 704 375	-	-
Просроченные кредиты	112 445	106 876	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 898 027</b>	<b>3 811 251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Данные в таблице выше представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

### Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2012 года и 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных активов составляет 36 267 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 15 159 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2011 года: подобные заемщики отсутствуют).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 7 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здание	Улучшения арендо- ванных помещений	Офисная мебель и обору- дование	Немате- риальные активы	Програм- мное обеспе- чение в разработке и капи- тальные затраты	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2012 года	232 494	358 518	746 629	606 699	1 017	1 945 357
Поступления	-	36 248	37 120	48 415	18 456	140 239
Выбытия	-	(120 536)	(49 654)	(4 739)	-	(174 929)
Исключение амортизации	(4 650)	-	-	-	-	(4 650)
Переоценка	(51 528)	-	-	-	-	(51 528)
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	(176 316)	-	-	-	-	(176 316)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>274 230</b>	<b>734 095</b>	<b>650 375</b>	<b>19 473</b>	<b>1 678 173</b>
<b>Амортизация и износ</b>						
По состоянию на 1 января 2012 года	-	(276 931)	(553 124)	(403 482)	-	(1 233 537)
Начисленные амортизация и износ	(4 650)	(33 981)	(100 894)	(90 086)	-	(229 611)
Выбытия	-	120 536	46 098	2 455	-	169 089
Исключение амортизации	4 650	-	-	-	-	4 650
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>(190 376)</b>	<b>(607 920)</b>	<b>(491 113)</b>	<b>-</b>	<b>(1 289 409)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>83 854</b>	<b>126 175</b>	<b>159 262</b>	<b>19 473</b>	<b>388 764</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>232 494</b>	<b>81 587</b>	<b>193 505</b>	<b>203 217</b>	<b>1 017</b>	<b>711 820</b>

тыс. рублей	Здание	Улучшения арендо- ванных помещений	Офисная мебель и обору- дование	Немате- риальные активы	Програм- мное обеспе- чение в разработке и капи- тальные затраты	Всего
<b>Фактические затраты/</b>						
<b>Переоцененная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2011 года	181 263	315 135	744 789	582 188	11 288	1 834 663
Поступления	-	43 430	43 751	35 492	-	122 673
Выбытия	-	(47)	(52 182)	(10 981)	-	(63 210)
Переводы	-	-	10 271	-	(10 271)	-
Исключение амортизации	(3 625)	-	-	-	-	(3 625)
Переоценка	54 856	-	-	-	-	54 856
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>232 494</b>	<b>358 518</b>	<b>746 629</b>	<b>606 699</b>	<b>1 017</b>	<b>1 945 357</b>
<b>Амортизация и износ</b>						
По состоянию на 1 января 2011 года	-	(225 197)	(483 857)	(306 127)	-	(1 015 181)
Начисленные амортизация и износ	(3 625)	(51 745)	(117 353)	(98 453)	-	(271 176)
Выбытия	-	11	48 086	1 098	-	49 195
Исключение амортизации	3 625	-	-	-	-	3 625
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>(276 931)</b>	<b>(553 124)</b>	<b>(403 482)</b>	<b>-</b>	<b>(1 233 537)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>232 494</b>	<b>81 587</b>	<b>193 505</b>	<b>203 217</b>	<b>1 017</b>	<b>711 820</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>181 263</b>	<b>89 938</b>	<b>260 932</b>	<b>276 061</b>	<b>11 288</b>	<b>819 482</b>

### Перевод здания в активы, удерживаемые для продажи

Банк имеет твердое намерение продать здание в течение 12 месяцев и полагает, что данное здание соответствует определению активов, удерживаемых для продажи.

### Переоценка стоимости активов

В 2012 году непосредственно перед отнесением здания в категорию активов, удерживаемых для продажи, Банк произвел оценку рыночной стоимости здания исходя из его потенциальной стоимости реализации.

В 2011 году здание было оценено руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Оценка была основана на методе капитализации доходов и рыночном методе. Результаты, полученные указанными методами, были взвешены с коэффициентами 0,5 и 0,5 соответственно для определения справедливой стоимости здания. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета ежегодных потоков денежных средств лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию здания, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних расходов на содержание и техническое обслуживание;

- заполняемость объекта оценки 92%;
- чистые потоки денежных средств были продисконтированы к текущей стоимости с использованием 9,55% ставки дисконтирования.

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

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 составила бы 16 818 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 249 тыс. рублей).

## 8 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам цессии	44 673	-
Комиссии к получению от страховых компаний	10 856	999
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	6 363
Прочие	-	8
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>55 529</b>	<b>7 370</b>
Авансовые платежи по аренде	227 910	92 175
Торговая и прочая дебиторская задолженность	74 280	41 642
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	43 575	11 328
Активы, полученные в качестве отступных по кредитам	36 267	15 159
Прочие	4 373	3 336
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>386 405</b>	<b>163 640</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>441 934</b>	<b>171 010</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва в течение года	-	1 910
Списания резерва в течение года	-	(1 910)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка нет просроченной дебиторской задолженности.

## 9 Депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты	425 684	1 922 429
	<b>425 684</b>	<b>1 922 429</b>

### Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет депозиты 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2011 года: 2 контрагента). Совокупный объем остатков по депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 385 489 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 882 343 тыс. рублей).

## 10 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	927 705	967 156
- Корпоративные клиенты	596 415	735 079
Срочные депозиты		
- Физические лица	192 195	57 728
- Корпоративные клиенты	6 235 488	4 388 875
	<b>7 951 803</b>	<b>6 148 838</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет депозиты 1 клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2011 года: подобные клиенты отсутствуют). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 482 994 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: остатки отсутствуют).

## 11 Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие заемные средства представляют собой кредиты, полученные Банком от “General Electric Capital Corporation” и “GE Capital International Holdings Corporation” по кредитному договору, на общую сумму 11 266 215 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 416 963 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выраженные в рублях, со сроками погашения в 2013 году имеют фиксированные процентные ставки от 8,32% до 8,68% годовых, кредиты со сроком погашения в 2015 году имеют плавающую процентную ставку 8,85% годовых, пересматриваемую каждый квартал, и неиспользованный лимит 480 000 тыс. рублей. Кредиты, выраженные в долларах США, со сроками погашения в 2013-2014 годах имеют фиксированные процентные ставки от 7,98% до 8,42% годовых, кредиты со сроком погашения в 2014 году имеют плавающую процентную ставку 5,82% годовых, пересматриваемую каждый квартал, и неиспользованный лимит 26 490 тыс. рублей. Кредиты, имеющие лимит, предоставляются траншами. Банк ежегодно выплачивает комиссию за неиспользованные лимиты кредитных линий в размере 5 базисных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выраженные в рублях, со сроками погашения в 2012-2013 годах имеют фиксированные процентные ставки от 7,37% до 16,43% годовых, кредиты со сроком погашения в 2012 году имеют плавающую процентную ставку 13,12% годовых, пересматриваемую каждые полгода, и неиспользованный лимит 1 941 000 тыс. рублей. Кредиты, выраженные в долларах США, со сроками погашения в 2012-2014 годах имеют фиксированные процентные ставки от 7,57% до 8,42% годовых, кредиты со сроком погашения в 2014 году имеют плавающую процентную ставку 5,88% годовых, пересматриваемую каждый квартал, и неиспользованный лимит 34 872 тыс. рублей. Кредиты, имеющие лимит, предоставляются траншами. Банк ежегодно выплачивает комиссию за неиспользованные лимиты кредитных линий в размере 5 базисных пунктов.

## 12 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед Группой “General Electric”	76 480	25 150
Кредиторская задолженность перед другими кредиторами	61 612	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>138 092</b>	<b>25 150</b>
Начисленные расходы по заработной плате	110 589	96 094
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	66 036	27 559
Начисленные расходы	64 447	59 780
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>241 072</b>	<b>183 433</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>379 164</b>	<b>208 583</b>

## 13 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	7 000 931	6 948 698
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	20 301	11 378
	<b>7 021 232</b>	<b>6 960 076</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие заемные средства	1 035 342	871 388
Текущие счета и депозиты клиентов	505 183	410 171
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	62 991	45 042
	<b>1 603 516</b>	<b>1 326 601</b>

## 14 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии от страховых компаний	486 415	426 950
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	384 322	431 087
Комиссии по расчетным операциям пластиковыми картами	172 273	209 480
Прочие	62 220	56 704
	<b>1 105 230</b>	<b>1 124 221</b>

## 15 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	33 460	43 615
Комиссии за досрочное погашение прочих заемных средств	17 268	-
Комиссии по расчетным операциям	8 112	7 518
Прочие	3 693	7 292
	<b>62 533</b>	<b>58 425</b>



## 16 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	17 605	21 128
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(2 207)	(5 246)
	<b>15 398</b>	<b>15 882</b>

## 17 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 383 529	1 291 203
Арендная плата	515 896	438 516
Профессиональные и консультационные услуги	398 253	43 403
Налоги и отчисления по заработной плате	310 931	260 804
Налоги, отличные от налога на прибыль	287 612	178 934
Информационные и телекоммуникационные услуги	233 680	212 950
Амортизация и износ	229 611	271 176
Реклама и маркетинг	213 301	164 056
Ремонт и эксплуатация	136 507	109 138
Канцелярские товары	118 734	178 522
Расходы на охрану и административные расходы	45 345	42 493
Услуги по подбору и предоставлению персонала	34 550	30 680
Командировочные расходы	13 043	14 399
Прочие	36 003	23 802
	<b>3 956 995</b>	<b>3 260 076</b>

## 18 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Текущий налог на прибыль</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	(121 500)	(552 751)
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	87 825	-
<b>Отложенный налог на прибыль</b>		
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(193 367)	(155 710)
Отложенный налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	-	(43 743)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(227 042)</b>	<b>(752 204)</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 105 326		3 125 198	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	221 066	20,0	625 040	20,0
Влияние расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	93 802	8,5	83 422	2,7
Налог на прибыль, (переплаченный) недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(87 825)	(7,9)	43 743	1,4
Доход, облагаемый налогом по иной ставке	(1)	(0,0)	(1)	(0,0)
	<b>227 042</b>	<b>20,6</b>	<b>752 204</b>	<b>24,1</b>

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 требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу на прибыль отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговые последствия изменений указанных временных разниц могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного убытка тыс. рублей	Перевод в активы, удерживаемые для продажи тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	499 556	(201 455)	-	-	298 101
Основные средства	(72 734)	19 041	10 306	37 657	(5 730)
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	(37 657)	(37 657)
Прочие активы	5 363	(2 759)	-	-	2 604
Прочие обязательства	24 561	(8 194)	-	-	16 367
<b>Всего чистых требований по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>456 746</b>	<b>(193 367)</b>	<b>10 306</b>	<b>-</b>	<b>273 685</b>

	2010 год тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	743 370	(243 814)	-	499 556
Основные средства	(84 251)	22 488	(10 971)	(72 734)
Прочие активы	(5 980)	11 343	-	5 363
Прочие обязательства	14 031	10 530	-	24 561
<b>Всего чистых требований по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>667 170</b>	<b>(199 453)</b>	<b>(10 971)</b>	<b>456 746</b>

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
тыс. рублей						
Переоценка здания	(51 528)	10 306	(41 222)	54 856	(10 971)	43 885
<b>Прочий совокупный (убыток) доход</b>	<b>(51 528)</b>	<b>10 306</b>	<b>(41 222)</b>	<b>54 856</b>	<b>(10 971)</b>	<b>43 885</b>

## 19 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 923 003 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 6 923 003 обыкновенных акций). Номинальная стоимость одной 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.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату средства, доступные к распределению, составили 7 781 008 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 7 434 278 тыс. рублей).

В течение года, окончившегося 31 декабря 2012 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 80,89 рублей на обыкновенную акцию (31 декабря 2011 года: 115,56 рублей), в общей сумме 560 002 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 800 022 тыс. рублей).

## 20 Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой материнскую помощь со стороны основного акционера Банка.

## 21 Управление рисками

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

### Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

Структура управления рисками Банка включает следующее:

Совет Директоров – несет ответственность за формирование подхода Банка к управлению рисками и одобрение политик и стратегий по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками Банка.

Кредитный Комитет – несет ответственность за развитие стратегии по управлению кредитными рисками и осуществление контроля за соблюдением политик процедур и принципов по минимизации кредитных рисков, осуществляет мониторинг показателей кредитных рисков и принимает решения относительно существенных вопросов по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками – несет ответственность за разработку процедур по управлению кредитными и рыночными рисками и осуществление контроля за их соблюдением. Комитет также несет ответственность за мониторинг соблюдения установленных лимитов и оценку рисков в отношении новых кредитных продуктов. Департамент Комплаенс-контроля и операционных рисков оценивает операционные риски в общей системе по управлению рисками. Система по управлению рисками также включает в себя Управление по выявлению и предотвращению случаев мошенничества.

Финансовый Комитет – несет ответственность за мониторинг риска ликвидности, риска изменения процентных ставок и валютного риска Банка. Комитет также несет ответственность за соблюдение обязательных экономических нормативов.

Департамент внутреннего аудита – проверяет адекватность политик и процедур, а также соблюдение политик и процедур подразделениями Банка. Результаты данных проверок обсуждаются совместно с руководством, и предоставляются на рассмотрение Комитету по аудиту.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и кредитные спреды. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Финансовый комитет, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента по управлению рисками.

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

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

#### *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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. Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок рассматривается и утверждается Финансовым Комитетом. Банк устанавливает лимиты на величину допустимого несоответствия сроков пересмотра процентных ставок в случае проведения пересмотра.

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

тыс. рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16 977	(69 135)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16 977)	69 135

#### *Валютный риск*

У Банка имеются активы и обязательства выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном в долларах США). Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих валютных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень валютного риска, которому подвержен Банк, в разрезе валют. Данные лимиты также соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 608)	(2 413)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 608	2 413
5% рост курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	(2 397)	(792)
5% снижение курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	2 397	792

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 24.

Банк в незначительной степени подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости или ценовому риску.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитными рисками, включая проверки кредитов с установлением лимитов на новые кредитные продукты, более строгий процесс одобрения выдачи, практические процедуры предотвращения мошенничества, глубокий анализ показателей риска и проведение регулярных встреч членов Кредитного Комитета.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по управлению рисками, используя при этом скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	458 030	595 327
Обязательные резервы в ЦБ РФ	117 859	210 969
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 223 722	352 235
Кредиты, выданные клиентам	24 620 221	23 602 993
Прочие финансовые активы	55 529	7 370
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>26 475 361</b>	<b>24 768 894</b>

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

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности относится к наличию у Банка достаточных средств на случай изъятия вкладов или исполнения прочих финансовых обязательств, связанных с финансовыми инструментами, в случае наступления установленных сроков. Банк осуществляет управление ликвидностью посредством ежедневного мониторинга будущих ожидаемых потоков денежных средств по операциям с клиентами и банковским операциям, являющегося частью процесса по управлению активами и обязательствами.

Финансовый Комитет Банка определяет внутренние нормативы ликвидности по уровню свободных средств, которые могут быть использованы для покрытия снимаемых сумм вкладов, а также по уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью, а также план фондирования на случай непредвиденных обстоятельств (антикризисный план по управлению ликвидностью) рассматриваются и утверждаются Финансовым Комитетом, возглавляемым Президентом Банка.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент по управлению рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом сценариев развития рынка в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности ежемесячно предоставляются высшему руководству. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Депозиты банков и других финансовых институтов	58 420	64 975	314 161	-	437 556	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	2 442 740	1 162 109	3 005 948	1 821 839	8 432 636	7 951 803
Прочие заемные средства	326 306	453 083	2 201 531	10 156 646	13 137 566	11 266 215
Прочие финансовые обязательства	138 092	-	-	-	138 092	138 092
<b>Всего</b>	<b>2 965 558</b>	<b>1 680 167</b>	<b>5 521 640</b>	<b>11 978 485</b>	<b>22 145 850</b>	<b>19 781 794</b>
Неиспользованные овердрафты	5 448 855	-	-	-	5 448 855	5 448 855

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Депозиты банков и других финансовых институтов	527 658	604 519	818 922	-	1 951 099	1 922 429
Текущие счета и депозиты клиентов	2 713 588	812 553	1 276 972	1 746 471	6 549 584	6 148 838
Прочие заемные средства	607 868	475 276	6 506 972	3 890 418	11 480 534	10 416 963
Прочие финансовые обязательства	25 150	-	-	-	25 150	25 150
<b>Всего</b>	<b>3 874 264</b>	<b>1 892 348</b>	<b>8 602 866</b>	<b>5 636 889</b>	<b>20 006 367</b>	<b>18 513 380</b>
Неиспользованные овердрафты	5 913 857	-	-	-	5 913 857	5 913 857

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 23.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.



## 22 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Процентные активы</b>				
<b>Депозиты в банках и других финансовых институтах (до вычета резерва под обесценение)</b>				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	1 101 482	5,7%	352 235	4,5%
- в долларах США	122 240	0,1%	-	-
<b>Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>				
<i>Физические лица</i>				
- в рублях	23 288 313	31,1%	21 195 485	32,9%
- в долларах США	2 516 752	8,8%	3 243 122	8,7%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Депозиты банков и других финансовых институтов</b>				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	348 848	7,8%	1 707 930	6,6%
- в долларах США	60 745	1,5%	193 637	1,9%
- в прочих валютах	16 091	0,8%	20 862	1,8%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	1 488 033	3,0%	1 642 222	7,1%
- в долларах США	35 942	0,0%	58 986	0,0%
- в прочих валютах	145	0,0%	1 027	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	6 425 841	9,6%	4 444 392	8,4%
- в долларах США	1 553	3,0%	1 935	2,8%
- в прочих валютах	289	3,0%	276	1,2%
<b>Прочие заемные средства</b>				
- в рублях	8 613 679	8,8%	7 213 163	11,9%
- в долларах США	2 652 536	7,2%	3 203 800	8,0%

## 23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	1 292 261	-	-	-	-	-	-	1 292 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 485	16 756	42 720	26 898	-	-	-	117 859
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 223 722	-	-	-	-	-	-	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	997 767	1 055 663	4 750 480	14 151 600	2 179 778	-	1 484 933	24 620 221
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	176 316	-	-	-	-	176 316
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	388 764	-	388 764
Прочие активы	47 157	137 311	73 987	182 658	821	-	-	441 934
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	570 998	-	-	-	-	-	570 998
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	273 685	-	273 685
<b>Всего активов</b>	<b>3 592 392</b>	<b>1 780 728</b>	<b>5 043 503</b>	<b>14 361 156</b>	<b>2 180 599</b>	<b>662 449</b>	<b>1 484 933</b>	<b>29 105 760</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков и других финансовых институтов	56 288	60 990	308 406	-	-	-	-	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	2 124 254	1 130 523	2 882 243	1 814 783	-	-	-	7 951 803
Прочие заемные средства	321 398	300 000	1 571 927	9 072 890	-	-	-	11 266 215
Прочие обязательства	236 857	129 279	13 028	-	-	-	-	379 164
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 738 797</b>	<b>1 620 792</b>	<b>4 775 604</b>	<b>10 887 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 022 866</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>853 595</b>	<b>159 936</b>	<b>267 899</b>	<b>3 473 483</b>	<b>2 180 599</b>	<b>662 449</b>	<b>1 484 933</b>	<b>9 082 894</b>

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просрочен- ные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	1 708 121	-	-	-	-	-	-	1 708 121
Обязательные резервы в ЦБ РФ	32 825	13 431	94 893	69 820	-	-	-	210 969
Депозиты в банках и других финансовых институтах	352 235	-	-	-	-	-	-	352 235
Кредиты, выданные клиентам	1 217 688	1 545 363	6 954 132	9 259 686	2 836 170	-	1 789 954	23 602 993
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	711 820	-	711 820
Прочие активы	18 449	49 944	44 873	56 634	1 110	-	-	171 010
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	288 753	-	-	-	-	-	288 753
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	456 746	-	456 746
<b>Всего активов</b>	<b>3 329 318</b>	<b>1 897 491</b>	<b>7 093 898</b>	<b>9 386 140</b>	<b>2 837 280</b>	<b>1 168 566</b>	<b>1 789 954</b>	<b>27 502 647</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков и других финансовых институтов	519 153	594 053	809 223	-	-	-	-	1 922 429
Текущие счета и депозиты клиентов	2 577 495	733 368	1 221 181	1 616 794	-	-	-	6 148 838
Прочие заемные средства	-	321 262	6 230 064	3 865 637	-	-	-	10 416 963
Прочие обязательства	122 612	70 514	2 891	12 566	-	-	-	208 583
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 219 260</b>	<b>1 719 197</b>	<b>8 263 359</b>	<b>5 494 997</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 696 813</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>110 058</b>	<b>178 294</b>	<b>(1 169 461)</b>	<b>3 891 143</b>	<b>2 837 280</b>	<b>1 168 566</b>	<b>1 789 954</b>	<b>8 805 834</b>

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

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Анализ разрыва сроков погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Закрывтия счетов происходили в течение более длительного периода по сравнению с периодом, обозначенным в таблицах выше. Данные остатки отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов клиентов включаются срочные депозиты физических лиц в размере 192 195 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 57 728 тыс. рублей). Данные суммы представлены в таблице выше в соответствии со сроками погашения, но в соответствии с положениями российского законодательства Банк обязан вернуть данные депозиты по требованию депонента. Однако в большинстве таких случаев вкладчик теряет часть начисленного процентного дохода в зависимости от фактического срока размещения.

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 года и 2011 года 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 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	80%	101%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132%	83%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	76%	98%

## 24 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	1 187 655	82 089	22 517	1 292 261
Обязательные резервы в ЦБ РФ	117 859	-	-	117 859
Депозиты в банках и других финансовых институтах	1 101 482	122 240	-	1 223 722
Кредиты, выданные клиентам	22 112 651	2 507 570	-	24 620 221
Активы, удерживаемые для продажи	176 316	-	-	176 316
Основные средства и нематериальные активы	388 764	-	-	388 764
Прочие активы	432 171	6 989	2 774	441 934
Предоплата по текущему налогу на прибыль	570 998	-	-	570 998
Требования по отложенному налогу на прибыль	273 685	-	-	273 685
<b>Всего активов</b>	<b>26 361 581</b>	<b>2 718 888</b>	<b>25 291</b>	<b>29 105 760</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков и других финансовых институтов	348 848	60 745	16 091	425 684
Текущие счета и депозиты клиентов	7 913 874	37 495	434	7 951 803
Прочие заемные средства	8 613 679	2 652 536	-	11 266 215
Прочие обязательства	252 174	58 300	68 690	379 164
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 128 575</b>	<b>2 809 076</b>	<b>85 215</b>	<b>20 022 866</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 233 006</b>	<b>(90 188)</b>	<b>(59 924)</b>	<b>9 082 894</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	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	1 500 516	179 473	28 132	1 708 121
Обязательные резервы в ЦБ РФ	210 969	-	-	210 969
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	352 235	-	-	352 235
Кредиты, выданные клиентам	20 383 441	3 219 552	-	23 602 993
Основные средства и нематериальные активы	711 820	-	-	711 820
Прочие активы	166 753	3 280	977	171 010
Предоплата по текущему налогу на прибыль	288 753	-	-	288 753
Требования по отложенному налогу на прибыль	456 746	-	-	456 746
<b>Всего активов</b>	<b>24 071 233</b>	<b>3 402 305</b>	<b>29 109</b>	<b>27 502 647</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 707 930	193 637	20 862	1 922 429
Текущие счета и депозиты клиентов	6 086 614	60 921	1 303	6 148 838
Прочие заемные средства	7 213 163	3 203 800	-	10 416 963
Прочие обязательства	177 560	4 272	26 751	208 583
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 185 267</b>	<b>3 462 630</b>	<b>48 916</b>	<b>18 696 813</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 885 966</b>	<b>(60 325)</b>	<b>(19 807)</b>	<b>8 805 834</b>

## 25 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. 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% (31 декабря 2011 года: 10%). В течение 2012 года и 2011 года 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:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	8 086 156	6 803 682
Дополнительный капитал	372 168	1 367 491
<b>Всего капитала</b>	<b>8 458 324</b>	<b>8 171 173</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>43 363 785</b>	<b>38 183 051</b>
<b>Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>19,5%</b>	<b>21,4%</b>

## 26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставления кредитных ресурсов Банк подвержен убытку на сумму, равную общей величине неисполненных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как все обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным стандартам кредитоспособности.

Начиная с 2005 года Банк не выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	5 448 855	5 913 857

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

## 27 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.

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Сроком менее 1 года	372 608	476 526
Сроком от 1 года до 5 лет	614 806	561 888
Сроком более 5 лет	-	26 204
	<b>987 414</b>	<b>1 064 618</b>

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

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 515 896 тыс. рублей (2011 год: 438 516 тыс. рублей).

## **28      Условные обязательства**

### **Страхование**

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

### **Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### **Условные налоговые обязательства**

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.



Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

## 29 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут заключать сделки, которые не стали бы заключать несвязанные стороны на тех же самых условиях, с теми же сроками и суммами, что и операции с несвязанными сторонами.

### Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является DRB Holding B.V. Предприятие находится под конечным контролем Группы «General Electric», выпускающей финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### Операции с ключевыми руководящими сотрудниками Банка

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам	104 957	116 399
	<b>104 957</b>	<b>116 399</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	783	11,0%	-	-
Прочие активы (расчеты с сотрудниками по служебным командировкам)	233		56	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	17	-
- Срочные депозиты	4 886	8,5%	-	-
Прочие обязательства	23 507		43 561	

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	38	-
Процентные расходы	(187)	(280)
Общехозяйственные и административные расходы	(104 957)	(116 399)

### Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2012 год		2011 год	
	Прочие дочерние предприятия Группы “General Electric”		Прочие дочерние предприятия Группы “General Electric”	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие заемные средства	11 266 215	8,4%	10 416 963	10,7%
Текущие счета и депозиты до востребования	90 043	-	58 000	-
Прочие обязательства	76 480		25 150	

	2012 год		2011 год	
	Прочие дочерние предприятия Группы «General Electric»		Прочие дочерние предприятия Группы «General Electric»	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Прибыль или убыток</b>				
Процентные расходы	(1 035 342)		(871 388)	
Комиссионные расходы	(20 262)		(6 381)	
Общехозяйственные и административные расходы	(448 735)		(155 737)	

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Существенные допущения при оценке кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов относятся к средним эффективным ставкам дисконтирования. Средние эффективные процентные ставки представлены в Примечании 22.


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

### 31 События, произошедшие после отчетной даты

Руководство Банка не выявило существенных событий, произошедших после отчетной даты, которые необходимо раскрыть в данной финансовой отчетности.

  
Х.Лаубенталь  
Президент Банка



  
Л.Ровкина  
Главный бухгалтер