

**ЗАО Банк Сибирь**

**Финансовая отчетность**

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

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о совокупном доходе .....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях капитала .....	9
Пояснения к финансовой отчетности.....	10
1 Введение .....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	11
3 Основные принципы учетной политики .....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	24
5 Комиссионные доходы .....	24
6 Комиссионные расходы.....	25
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	25
8 Восстановление (создание) резерва под обесценение .....	25
9 Расходы на персонал.....	25
10 Прибыль (убыток) от продажи имущества .....	26
11 Прибыль (убыток) от продажи кредитов клиентам .....	26
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	26
13 Расход по налогу на прибыль.....	27
14 Денежные и приравненные к ним средства .....	29
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	29
16 Кредиты, выданные клиентам.....	30
17 Основные средства и нематериальные активы.....	36
18 Прочие активы.....	38
19 Счета и депозиты клиентов .....	38
20 Субординированные займы.....	39
21 Прочие обязательства .....	39
22 Акционерный капитал .....	39
23 Управление рисками.....	39
24 Управление капиталом .....	50
25 Забалансовые обязательства .....	50
26 Операционная аренда.....	51
27 Условные обязательства .....	51
28 Операции со связанными сторонами.....	52
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54



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

Наблюдательному Совету ЗАО «Банк Сибирь»

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

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

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО «Банк Сибирь».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14 мая 2002 года, регистрационный номер 170.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области за № 1025500003737 6 ноября 2002 года. Свидетельство серии 55 № 001839600.

Адрес аудируемого лица: 644024, город Омск, улица Маршала Жукова, дом 21.

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

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

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

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



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

*Мнение*

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

*Важные обстоятельства*

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию о том, что в соответствии с решением Наблюдательного Совета Банка с 1 ноября 2011 года Банком проводится план мероприятий по перепрофилированию деятельности, что раскрыто в Пояснении 1 к финансовой отчетности.




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


ЗАО «КПМГ»  
7 марта 2013 года  
Москва, Российская Федерация

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	52 011	192 811
Процентные расходы	4	(50 324)	(79 353)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 687</b>	<b>113 458</b>
Комиссионные доходы	5	310	15 775
Комиссионные расходы	6	(4 042)	(58 137)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>(3 732)</b>	<b>(42 362)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1 459	(557)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2	21 200
Курсовые разницы		17	(17 823)
Прочие операционные доходы		43	6 137
<b>Операционные (расходы) доходы</b>		<b>(524)</b>	<b>80 053</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение	8	30 745	(215 828)
Расходы на персонал	9	(24 378)	(90 814)
Прибыль (убыток) от продажи имущества	10	6 768	(110 129)
Прибыль (убыток) от продажи кредитов	11	14 137	(73 926)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(14 853)	(41 215)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>11 895</b>	<b>(451 859)</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(318)	(13 988)
<b>Всего совокупного дохода (убытка) за год</b>		<b>11 577</b>	<b>(465 847)</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 55, была одобрена руководством 7 марта 2013 года и подписана от его имени:

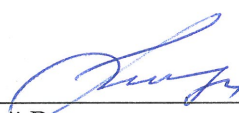
  
Г-н Андрей Вандышев  
Председатель Правления



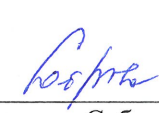
  
Г-жа Людмила Саброва  
Главный бухгалтер

**ЗАО "Банк Сибирь"**  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

		2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	14	885 144	642 449
Средства в клиринговых центрах		-	3 064
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		11	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	16	-	276 738
Основные средства и нематериальные активы	17	717	12 657
Прочие активы	18	106	10 676
<b>Всего активов</b>		<b>885 978</b>	<b>1 012 342</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты клиентов	19	772	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	330
Субординированные займы	20	486 101	493 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	54
Прочие обязательства	21	6 721	111 980
<b>Всего обязательств</b>		<b>493 594</b>	<b>631 535</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	913 891	913 891
Накопленные убытки		(521 507)	(533 084)
<b>Всего капитала</b>		<b>392 384</b>	<b>380 807</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>885 978</b>	<b>1 012 342</b>

  
Г-н Андрей Вандышев  
Председатель Правления

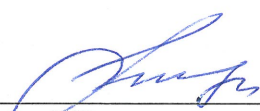


  
Г-жа Людмила Саброва  
Главный бухгалтер

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

Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	58 980	218 129
Процентные расходы	(48 681)	(114 833)
Комиссионные доходы	310	15 775
Комиссионные расходы	(59 114)	(3 065)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 132
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2	21 200
Прочие (выплаты) поступления	(560)	6 137
Выплаты сотрудникам	(32 626)	(79 857)
Прочие административные выплаты	(14 102)	(33 607)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Средства в клиринговых центрах	3 064	54 280
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4 814	4 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 655	(10 080)
Кредиты, выданные клиентам	309 342	829 068
Прочие активы	107	7 648
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты кредитных институтов	-	(310 394)
Счета и депозиты клиентов	(24 797)	(698 599)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(330)	(8 063)
Прочие обязательства	(33 256)	(4 071)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>224 808</b>	<b>(104 624)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(372)	(979)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>224 436</b>	<b>(105 603)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств	-	(2 467)
Продажи основных средств	26 767	189 612
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>26 767</b>	<b>187 145</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	-	308 120
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>308 120</b>

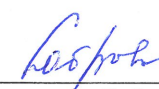
Пояснения	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>251 203</b>	<b>389 662</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(8 508)	(6 418)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	642 449	259 205
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>885 144</b>	<b>642 449</b>



---

Г-н Андрей Вандышев  
 Председатель Правления






---

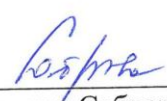
Г-жа Людмила Саброва  
 Главный бухгалтер



	Акционерный капитал тыс. рублей	Накопленные убытки тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	913 891	(67 237)	846 654
Убыток за год	-	(465 847)	(465 847)
<b>Всего совокупного убытка за год</b>	-	(465 847)	(465 847)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>913 891</b>	<b>(533 084)</b>	<b>380 807</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года			
Прибыль за год	-	11 577	11 577
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	11 577	11 577
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>913 891</b>	<b>(521 507)</b>	<b>392 384</b>

  
Г-н Андрей Вандышев  
Председатель Правления



  
Г-жа Людмила Саброва  
Главный бухгалтер

# **1 Введение**

## **Организационная структура и деятельность**

Закрытое Акционерное Общество Банк Сибирь (далее “Банк”, “Банк Сибирь”, “ЗАО Банк Сибирь”) было создано в Российской Федерации (в городе Омске) 9 Марта 1989 года, как кооператив в соответствии с решением акционеров. В 1995 году Банк был реорганизован в партнерство с ограниченной ответственностью (такая реорганизация сопровождалась регистрацией нового устава и выдачей новой лицензии). В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. Банк действует на основании банковской лицензии № 170, выданной Центральным Банком Российской Федерации (“ЦБ РФ”) 25 сентября 2012 года, а также лицензии на проведение операций с иностранной валютой (выданной ЦБ РФ 25 сентября 2012 года).

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: 644024, Россия, Омск, Маршала Жукова 21.

Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 21 человек (2011 год: 152 человека).

С 3 февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Система работает в соответствии с федеральными законами и положениями и регулируется Государственной корпорацией “Агентством по страхованию вкладов”. Страхование покрывает обязательства Банка по отдельным вкладчикам в размере до 700 000 рублей за каждого человека в случае несостоятельности клиента или отзыва лицензии у банка.

## **Акционеры**

В настоящее время ЗАО “ЮниКредит Банк” (Москва, Российская Федерация) является единственным акционером банка, которому принадлежит 100% акций банка.

Конечной материнской компанией Банка является UniCredit SpA (Италия), чьи акции котируются на фондовых биржах Милана, Италия; Франкфурта, Германия; и в Варшаве, Польша.

В соответствии с решением акционера, бизнес Банка будет реорганизован: руководство Банка ожидает, что в 2013 году Банк прекратит операции в Омске и продолжит деятельность как специализированный автомобильный банк в Москве.

Это решение имеет существенное влияние на деятельность Банка и его финансовую отчетность. В течение последнего квартала 2011 года и в 2012 году все кредиты, выданные клиентам, были проданы другим банкам или погашены, текущие счета и депозиты клиентов были выплачены, операции с ценными бумагами и срочные сделки были прекращены.

## **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 подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Финансовая информация, предоставляемая в российских рублях, округлена с точностью до целых тысяч.

### **Использование оценок и суждений**

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики описаны в следующем пояснении:

- в части оценки обесцененных кредитов - Пояснение 16.

### **3 Основные принципы учетной политики**

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

#### **(а) Иностранная валюта**

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

#### **(б) Денежные и приравненные к ним средства**

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

## **(в) Финансовые инструменты**

### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

**(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

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

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

**(iv) Амортизированная стоимость**

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

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

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

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

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

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



**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

**(vii) Прекращение признания**

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) 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.

**(г) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

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

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

**(ii) Арендованные активы**

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

**(iii) Амортизация**

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

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	4 года
- транспортные средства	4 года

**(д) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 10 до 25 лет.

**(е) Обесценение активов**

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

**(iv) Нефинансовые активы**

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

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

**(ж) Резервы**

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

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

**(з) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

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

**(ii) Выкуп собственных акций**

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

**(iii) Дивиденды**

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

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

**(и) Налогообложение**

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

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

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

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

#### **(к) 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, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

#### **(л) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

**(м) 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.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные Усовершенствования к МСФО рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Счета и депозиты в банках	44 753	636
Кредиты, выданные клиентам	6 485	185 478
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	773	6 697
	<b>52 011</b>	<b>192 811</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные займы	50 224	10 486
Счета и депозиты клиентов	100	49 948
Счета и депозиты кредитных институтов	-	18 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	751
	<b>50 324</b>	<b>79 353</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	247	7 492
Снятие денежных средств	63	6 005
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	-	767
Прочие	-	1 511
	<b>310</b>	<b>15 775</b>



## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Агентские услуги	3 516	55 072
Расходы по обслуживанию счетов	391	2 267
Прочие	135	798
	<b>4 042</b>	<b>58 137</b>

Агентские услуги представляют собой комиссионное вознаграждение компании ЗАО «РБТехнолоджис» за участие в продаже кредитного портфеля Банка. Детальное описание продажи представлено в Пояснении 11.

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	1 459	(557)
	<b>1 459</b>	<b>(557)</b>

## 8 Восстановление (создание) резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	23 244	(166 917)
Прочие активы	-	(31 978)
Основные средства и нематериальные активы	-	(9 432)
Забалансовые обязательства	7 501	(7 501)
	<b>30 745</b>	<b>(215 828)</b>

## 9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	18 001	74 888
Налоги и отчисления по заработной плате	6 377	15 926
	<b>24 378</b>	<b>90 814</b>

## 10 Прибыль (убыток) от продажи имущества

В 2012 году банк продал имущество, заложенное по кредитным договорам, полученное Банком по решению суда, за 14 748 тыс. рублей с прибылью в размере 5 420 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года это имущество было включено в статью прочие активы с общей чистой балансовой стоимостью 9 328 тыс. рублей. Из них два помещения общей чистой балансовой стоимостью 3 435 тыс. рублей были проданы ООО “Уктам РУ” (компании, находящейся под контролем ЮниКредит Групп) без прибыли или убытка. Остальное имущество было продано различным контрагентам.

В течение 2012 года Банк также продал часть своих основных средств с прибылью 1 348 тыс. рублей.

## 11 Прибыль (убыток) от продажи кредитов клиентам

В 2012 году Банк продал оставшиеся кредиты клиентам с чистой балансовой стоимостью 43 633 тыс. рублей банкам ЗАО “ЮниКредит Банк”, ОАО “Восточный Экспресс Банк” и ОАО “Мираф - Банк” за 57 770 тыс. рублей. Прибыль от продажи этих кредитов составила 14 137 тыс. рублей.

## 12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы на аренду	3 226	1 154
Профессиональные услуги	2 819	2 102
Износ и амортизация	1 742	10 922
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 569	7 470
Ремонт и эксплуатация	1 367	3 867
Информационные и телекоммуникационные услуги	1 294	1 928
Охрана	692	4 182
Командировочные расходы	105	924
Страхование	31	1 873
Реклама и маркетинг	-	376
Прочие	2 008	6 417
	<b>14 853</b>	<b>41 215</b>

## 13 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	318	979
	<b>318</b>	<b>979</b>
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение и списание временных разниц	-	13 009
	<b>318</b>	<b>13 988</b>

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

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	11 895		(451 859)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 379	20,0	(90 372)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	151	1,3	39 964	(8,8)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(20 094)	(168,9)	23 358	(5,2)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(37)	(0,3)	(326)	0,1
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах (не признанный в качестве отложенного налогового актива)	17 919	150,6	41 364	(9,2)
	<b>318</b>	<b>2,7</b>	<b>13 988</b>	<b>(3,1)</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Требования по отложенному налогу не 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 использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	338	(338)	-
Кредиты, выданные клиентам	11 306	(11 306)	-
Основные средства	798	(164)	634
Прочие активы	7 872	(6 400)	1 472
Прочие обязательства	3 044	(1 886)	1 158
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	41 364	17 919	59 283
Резерв под непризнанный отложенный налоговый актив	(64 722)	2 175	(62 547)
	-	-	-
	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	226	112	338
Кредиты, выданные клиентам	(14 604)	25 910	11 306
Основные средства	(65)	863	798
Прочие активы	-	7 872	7 872
Средства кредитных организаций	6	(6)	-
Прочие обязательства	369	2 675	3 044
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	27 077	14 287	41 364
Резерв под непризнанный отложенный налоговый актив	-	(64 722)	(64 722)
	<b>13 009</b>	<b>(13 009)</b>	<b>-</b>

## 14 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	1 827	15 936
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	19 284	14 768
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом BBB	1 302	6 935
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	778
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>1 302</b>	<b>7 713</b>
Средства, приравненные к денежным		
- Срочные депозиты в прочих банках (до 90 дней)		
- с кредитным рейтингом BBB	862 731	604 032
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>862 731</b>	<b>604 032</b>
	<b>885 144</b>	<b>642 449</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (2011 год: один контрагент), на долю которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 864 033 тыс. рублей (2011 год: 606 931 тыс. рублей).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	61 933
	-	<b>61 933</b>

В 2012 году все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были проданы с прибылью 1 459 тыс. рублей. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являлись просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 года.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	238 442
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	47 913
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>286 355</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	-	52 662
Потребительские кредиты	-	963
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>53 625</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>339 980</b>
Резерв под обесценение	-	(63 242)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>276 738</b>

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 071	29 171	63 242
Восстановление резерва под обесценение по погашенным кредитам	(20 562)	(2 682)	(23 244)
Восстановление резерва под обесценение по проданным кредитам	(13 066)	(26 489)	(39 555)
Списания	(443)	-	(443)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75 308	45 338	120 646
Чистое создание резерва под обесценение	13 749	153 168	166 917
Восстановление резерва по проданным кредитам	(53 172)	(166 528)	(219 700)
Списания	(1 814)	(2 807)	(4 621)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>34 071</b>	<b>29 171</b>	<b>63 242</b>

**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	238 442	(14 640)	223 802	6,1
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>238 442</b>	<b>(14 640)</b>	<b>223 802</b>	<b>6,1</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29 099	(11 640)	17 459	40,0
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	18 371	(7 348)	11 023	40,0
- просроченные на срок более 1 года	443	(443)	-	100,0
Всего обесцененных кредитов	18 814	(7 791)	11 023	41,4
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>47 913</b>	<b>(19 431)</b>	<b>28 482</b>	<b>40,6</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>286 355</b>	<b>(34 071)</b>	<b>252 284</b>	<b>11,9</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	27 475	(10 990)	16 485	40,0
- просроченные на срок менее 30 дней	7 700	(3 561)	4 139	46,2
- просроченные на срок 30-89 дней	17 487	(14 014)	3 473	80,1
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>52 662</b>	<b>(28 565)</b>	<b>24 097</b>	<b>54,2</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	596	(239)	357	40,0
- просроченные на срок более 360 дней	367	(367)	-	100,0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>963</b>	<b>(606)</b>	<b>357</b>	<b>62,9</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>53 625</b>	<b>(29 171)</b>	<b>24 454</b>	<b>54,4</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>339 980</b>	<b>(63 242)</b>	<b>276 738</b>	<b>18,6</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля не входят кредиты, выданные юридическим лицам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

## **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

### ***(i) Кредиты, выданные юридическим лицам***

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, выданных юридическим лицам.

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

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

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- Банк оценивает размер специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств по каждому кредиту, которые определяются с использованием расчетной справедливой стоимости обеспечения, для определения будущей возмещаемой стоимости. Коллективный резерв по кредитам, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, определяется на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, текущих рыночных условий и характера и размера принятого обеспечения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6,14%;
- Банк может продать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, с дисконтом 40% от суммы кредитов для необесцененных кредитов и с дисконтом 40-100% для обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 2 523 тыс. рублей ниже/выше.

### ***(ii) Кредиты, выданные физическим лицам***

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, выданных физическим лицам.



Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года руководством были сделаны следующие допущения:

- Банк может продать обесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с дисконтом 40-100% от суммы кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 734 тыс. рублей ниже/выше.

## **(в) Анализ обеспечения**

### ***(i) Кредиты, выданные юридическим лицам***

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, выданных юридическим лицам.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, оцениваемого на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам, за вычетом избыточного обеспечения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	<b>2011 год</b>
	<b>Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей</b>
Недвижимость	174 419
Транспортные средства	550
Прочее обеспечение	1 894
Без обеспечения	75 421
	<b>252 284</b>

### ***Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам***

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, имели обеспечение справедливой стоимостью 11 023 тыс. рублей, за исключением избыточного обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам*

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 241 261 тыс. рублей оценивалась на дату выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, не изменился бы без учета обеспечения.

*Получение контроля над обеспечением*

В течение 2012 года Банк не приобрел активы путем обращения взыскания на залог по кредитам, выданным юридическим лицам.

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 9 328 тыс. рублей. Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 8 481 тыс. рублей и прочие активы стоимостью 847 тыс. рублей.

Все активы были проданы в 2012 году.

**(ii) Кредиты, выданные физическим лицам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, выданных физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные кредиты были обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты не имели обеспечения.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года для ипотечных кредитов с чистой балансовой стоимостью 24 097 тыс. рублей справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения по всем ипотечным кредитам оценивалась на дату выдачи кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, не изменился бы без учета обеспечения.

**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Торговля	-	238 442
Недвижимость	-	33 205
Производство	-	13 792
Прочие	-	916
Кредиты, выданные физическим лицам	-	53 625
	-	<b>339 980</b>
Резерв под обесценение	-	(63 242)
	-	<b>276 738</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 223 801 тыс. рублей.

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	9 008	12 848	4 402	2 424	-	28 682
Выбытия	(9 008)	(8 098)	(3 686)	(1 694)	-	(22 486)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>4 750</b>	<b>716</b>	<b>730</b>	<b>-</b>	<b>6 196</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1 390	10 917	3 193	525	-	16 025
Начисленные амортизация и износ за год	37	1 460	18	227	-	1 742
Выбытия	(1 427)	(7 913)	(2 495)	(453)	-	(12 288)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>4 464</b>	<b>716</b>	<b>299</b>	<b>-</b>	<b>5 479</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>-</b>	<b>431</b>	<b>-</b>	<b>717</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	186 689	14 381	9 043	6 136	15 963	232 212
Поступления	-	505	-	1 490	472	2 467
Выбытия	(177 681)	(2 038)	(4 641)	(5 202)	-	(189 562)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(16 435)	(16 435)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>9 008</b>	<b>12 848</b>	<b>4 402</b>	<b>2 424</b>	<b>-</b>	<b>28 682</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	7 967	10 024	6 966	4 147	5 371	34 475
Начисленные амортизация и износ за год	3 489	2 831	672	1 056	1 632	9 680
Выбытия	(10 066)	(1 938)	(4 445)	(4 678)	-	(21 127)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(7 003)	(7 003)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 390</b>	<b>10 917</b>	<b>3 193</b>	<b>525</b>	<b>-</b>	<b>16 025</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 618</b>	<b>1 931</b>	<b>1 209</b>	<b>1 899</b>	<b>-</b>	<b>12 657</b>

## 18 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	76	1 134
Авансовые платежи	18	46
Прочие	12	168
Активы, приобретенные по решению суда путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, для дальнейшей реализации	-	41 306
Резерв под обесценение	-	(31 978)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>106</b>	<b>10 676</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2011 и 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(31 978)	-
Восстановление резерва в связи с продажей активов	31 978	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	(31 978)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>(31 978)</b>

## 19 Счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	772	18 101
- Розничные клиенты	-	3 473
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	-	4 114
	<b>772</b>	<b>25 688</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один клиент (2011 год: один клиент), счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 748 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 253 тыс. рублей).

## 20 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы	486 101	493 483
	<b>486 101</b>	<b>493 483</b>

### Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2022 и 2042 годах (2011 год: в 2022 и 2019 годах) и процентной ставкой 12,4% и 6,0% годовых, соответственно (2011 год: 12,4% и 6,0%). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 21 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Резерв под неиспользованные отпуска	5 792	4 191
Кредиторская задолженность по прочим налогам	929	34 143
Расчеты с кредиторами	-	55 116
Резерв под выплату компенсаций сотрудникам	-	9 849
Резерв под внебалансовые обязательства	-	7 501
Обязательства по договорам оказания профессиональных услуг	-	1 180
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>6 721</b>	<b>111 980</b>

## 22 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных акций (2011 год: 607 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 400 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.

## 23 Управление рисками

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

В соответствии с решением акционера о реорганизации деятельности Банка и переводе его в Москву, большинство операций банка были прекращены в 2011 и 2012 годах. После завершения реорганизации в 2013 году Банк также реорганизует структуру управления рисками и пересмотрит политики управления рисками.

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

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

После приобретения Банка банком ЗАО «ЮниКредит Банк» в 2011 году управление рисками осуществляется под контролем Управлением риск-менеджмента ЗАО «ЮниКредит Банк».

## **Рыночный риск**

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

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

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

Процентный риск также контролируется с помощью мониторинга разницы в процентных ставках и мониторинга чувствительности чистой процентной маржи для различных, стандартных и нестандартных, вариантов процентной ставки.

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

Риск изменения процентных ставок - это риск того, что изменение процентных ставок повлияет на доход или стоимость финансовых инструментов.



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

Риск изменения процентных ставок возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы, с определенным сроком погашения, больше или меньше имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

**Средние процентные ставки**

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

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6,96	0,50	-	5,68	0,23	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	6,60	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	18,87	10,35	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	-	-	-	9,23	2,50	8,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	0,01	-	-
Субординированные займы	12,4	6,00	-	12,40	6,00	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 831)	(4 509)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 831	4 509

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

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	2 924	2 924
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(2 924)	(2 924)

### Валютный риск

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

Валютный риск возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте, больше или меньше обязательств в этой валюте.

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	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	733 222	151 922	885 144
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	11	-	11
Основные средства и нематериальные активы	717	-	717
Прочие активы	106	-	106
<b>Всего активов</b>	<b>734 056</b>	<b>151 922</b>	<b>885 978</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты клиентов	772	-	772
Субординированные займы	333 466	152 635	486 101
Прочие обязательства	6 721	-	6 721
<b>Всего обязательств</b>	<b>340 959</b>	<b>152 635</b>	<b>493 594</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>393 097</b>	<b>(713)</b>	<b>392 384</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	511 786	129 825	838	642 449
Средства в клиринговых центрах	11	3 053	-	3 064
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4 825	-	-	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 933	-	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	264 433	12 305	-	276 738
Основные средства и нематериальные активы	12 657	-	-	12 657
Прочие активы	10 676	-	-	10 676
<b>Всего активов</b>	<b>866 321</b>	<b>145 183</b>	<b>838</b>	<b>1 012 342</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты клиентов	24 730	874	84	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	330
Субординированные займы	331 682	161 801	-	493 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	54	-	-	54
Прочие обязательства	111 980	-	-	111 980
<b>Всего обязательств</b>	<b>468 776</b>	<b>162 675</b>	<b>84</b>	<b>631 535</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>397 545</b>	<b>(17 492)</b>	<b>754</b>	<b>380 807</b>

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(57)	(1 399)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-	60

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

## Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	<b>2012 год</b> тыс. рублей	<b>2011 год</b> тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	883 317	626 513
Средства в клиринговых центрах	-	3 064
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	11	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	-	276 738
Прочие активы	94	1 348
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>883 422</b>	<b>974 421</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 25.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного должника (2011 год: два), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 864 033 тыс. рублей (2011 год: 755 311 тыс. рублей).

### **Риск ликвидности**

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

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

Управление казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности, на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк соблюдал данные нормативы в 2012 и 2011 годах.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемый поток денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам может существенно отличаться от данного анализа.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты клиентов	772	-	-	-	-	772	772
Субординированные займы	4 238	-	-	-	1 140 246	1 144 484	486 101
Прочие обязательства	929	-	5 792	-	-	6 721	6 721
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 939</b>	<b>-</b>	<b>5 792</b>	<b>-</b>	<b>1 140 246</b>	<b>1 151 977</b>	<b>493 594</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты клиентов	21 574	354	1 239	2 666	63	25 896	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	-	-	330	330
Субординированные займы	-	-	-	-	998 138	998 138	493 483
Прочие обязательства	89 259	7 501	15 220	-	-	111 980	111 980
<b>Всего обязательств</b>	<b>111 163</b>	<b>7 855</b>	<b>16 459</b>	<b>2 666</b>	<b>998 201</b>	<b>1 136 344</b>	<b>631 481</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>74 303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 844</b>	<b>12 879</b>	<b>95 026</b>	<b>95 026</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы в таблице выше исходя из установленных в договорах сроков погашения.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	22 413	862 731	-	-	-	-	885 144
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	11	11
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	717	717
Прочие активы	-	-	105	-	-	1	106
<b>Всего активов</b>	<b>22 413</b>	<b>862 731</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>729</b>	<b>885 978</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов	772	-	-	-	-	-	772
Субординированные займы	4 238	-	-	-	481 863	-	486 101
Прочие обязательства	929	-	5 792	-	-	-	6 721
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 939</b>	<b>-</b>	<b>5 792</b>	<b>-</b>	<b>481 863</b>	<b>-</b>	<b>493 594</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 474</b>	<b>862 731</b>	<b>(5 687)</b>	<b>-</b>	<b>(481 863)</b>	<b>729</b>	<b>392 384</b>



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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	642 449	-	-	-	-	-	642 449
Средства в клиринговых центрах	3 064	-	-	-	-	-	3 064
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 825	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	40 391	21 542	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	164 867	111 871	-	-	-	-	276 738
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 657	12 657
Прочие активы	-	10 676	-	-	-	-	10 676
<b>Всего активов</b>	<b>810 380</b>	<b>122 547</b>	<b>-</b>	<b>40 391</b>	<b>21 542</b>	<b>17 482</b>	<b>1 012 342</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов	21 573	351	3 709	55	-	-	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	-	-	-	330
Субординированные займы	-	-	-	-	493 483	-	493 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	54	-	-	-	-	-	54
Прочие обязательства	89 259	7 501	15 220	-	-	-	111 980
<b>Всего обязательств</b>	<b>111 216</b>	<b>7 852</b>	<b>18 929</b>	<b>55</b>	<b>493 483</b>	<b>-</b>	<b>631 535</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>699 164</b>	<b>114 695</b>	<b>(18 929)</b>	<b>40 336</b>	<b>(471 941)</b>	<b>17 482</b>	<b>380 807</b>

Основной мерой, используемой Банком для управления риском ликвидности, является планирование изменений нормативов Н3 и Н4 в пределах одного месяца. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам, со сроком погашения до 30 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается 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. На конец 2012 и 2011 годов, эти показатели были следующими:

	<u>2012 год, %</u>	<u>2011 год, %</u>
По состоянию на 31 декабря		
Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	377%	697%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	0%	23%

## 24 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала составлял 137,4% (31 декабря 2011 года: 97,7%).

## 25 Забалансовые обязательства

Банк не имеет обязательств по предоставлению кредитных ресурсов по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

В 2011 Банк выдавал банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные овердрафты	-	69 380
Гарантии	-	20 723
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	4 923
	<b>-</b>	<b>95 026</b>

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

## 26 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 613	2 526
	<b>1 613</b>	<b>2 526</b>

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

В течение 2012 года 3 226 тыс. рублей признается в качестве расхода, в отчете о прибылях и убытках, в отношении операционной аренды (2011 год: 1 154 тыс. рублей).

## 27 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

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

## 28 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ЗАО «ЮниКредит Банк».

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является UniCredit S.p.A (Италия).

### Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	7 066	12 244
	<b>7 066</b>	<b>12 244</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков по счетам по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления.

Другие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	-	8
Процентный расход	-	1

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ЗАО «ЮниКредит Банк» (Россия), прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям в 2012 году с прочими связанными сторонами составили:

	RUB'000	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета и депозиты в банках в российских рублях	712 127	6,96
Счета и депозиты в банках в долларах США	151 906	0,50
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Субординированные займы в российских рублях	333 466	12,40
Субординированные займы в долларах США	152 635	6,00
<b>Прибыль (убыток)</b>		
Процентные доходы	44 753	
Процентные расходы	(50 224)	
Комиссионные расходы	(3 229)	

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

	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Отчет финансовом положении</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Счета и депозиты в банках в российских рублях	475 083	5,3
Счета и депозиты в банках в долларах США	131 143	0,3

	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Субординированные займы в российских рублях	331 682	12,4
Субординированные займы в долларах США	161 801	6,0
Прочие обязательства	58 585	-
<b>Прибыль (убыток)</b>		
Процентные доходы	635	
Процентные расходы	(26 591)	
Комиссионные расходы	(55 072)	
Убыток от продажи основных средств	(104 556)	
Убыток от продажи кредитов	(1 440)	
Прочие доходы	785	

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением субординированных займов, подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Руководство Банка считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется на основе методов, включающих нерыночные факторы.

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

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка нет финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	61 933	-	-	61 933
	<b>61 933</b>	-	-	<b>61 933</b>