



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по консолидированной финансовой отчетности
консолидированной группы
Открытого акционерного общества «БыстроБанк»
ОАО «БыстроБанк»

в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по консолидированной финансовой отчетности
консолидированной группы
Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

ОАО «БыстроБанк»

в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.

Адресат. Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк»

Государственный регистрационный номер: 1021800001508

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «БыстроБанк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности консолидированной группы Открытого акционерного общества «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы Открытого акционерного общества «БыстроБанк» ОАО «БыстроБанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2013 года.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

З.Г.Кацапова
(квалификационный аттестат №01-000288, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29601044640).



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
консолидированной группы Открытого акционерного
общества «БыстроБанк»,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИЕ С
ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ЗА 2012 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ.....	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ...	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	18
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	28
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	28
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК.....	29
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	29
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	29
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	31
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	32
13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	33
14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	34
15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ.....	41
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	41
17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	42
18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ.....	43
19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».....	43
20. Средства других БАНКОВ.....	44
21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	44
22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	45
23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	45
24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	45
25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	46
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	46
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	47
28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.....	50
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	50
30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	53
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	55
32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ.....	56
33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ.....	62
34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	64
35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	64
36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	66
37. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	66

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	838 991	829 563
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	172 898	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2 191 123	1 315 365
Средства в других банках	13	7 480 406	4 162 794
Кредиты и дебиторская задолженность	14	14 320 604	10 777 056
Инвестиции в неконсолидированные компании	15	-	40 000
Прочие активы	16	87 167	43 846
Текущие требования по налогу на прибыль	10	2 227	3 480
Основные средства и нематериальные активы	17	407 666	372 069
Инвестиционная собственность	18	26 264	64 674
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19	59 043	86 417
ИТОГО АКТИВЫ		25 586 389	17 818 312
ПАССИВЫ			
И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	20	2 612 394	1 565 867
Средства клиентов	21	18 483 363	12 501 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	83 577	52 895
Прочие заемные средства	23	425 688	295 473
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	10 940	112
Отложенное налоговое обязательство	10	245 872	198 981
Прочие обязательства	24	288 842	151 274
ИТОГО ПАССИВЫ		22 150 676	14 766 134
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	971 316	971 316
Эмиссионный доход	25	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки основных средств	17	184 647	180 098
Нераспределенная прибыль		1 142 818	763 832
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 435 713	3 052 178
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		25 586 389	17 818 312

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков
Президент, Председатель Правления

Г.Г. Ключева
Главный бухгалтер

	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	2 205 902	1 613 392
в т.ч. По обесцененным кредитам		86 295	91 266
Процентные расходы	5	(1 002 342)	(640 464)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		1 203 560	972 928
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(250 486)	(157 157)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		953 074	815 771
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(10 445)	(12 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 639	17 279
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(36 072)	(13 361)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	138 923	104 662
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(19 305)	(12 990)
Доходы от страховой деятельности		65 782	31 749
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		164 522	114 485
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		45 458	21 855
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(675 440)	(526 039)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		487 614	426 072
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(6 198)	(4)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		481 416	426 068
Налог на прибыль	10	(102 430)	(87 094)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		378 986	338 974
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		5 687	6 626
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		(1 138)	(1 324)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		4 549	5 302
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		383 535	344 276

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков
Президент, Председатель Правления

Г.Г. Клюева
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 094 929	1 427 534
Проценты уплаченные	(935 883)	(644 732)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 626)	(11 441)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	25 639	17 279
Комиссии полученные	142 604	104 662
Комиссии уплаченные	(19 305)	(12 990)
Доходы от страховой деятельности	174 201	88 435
Прочие операционные доходы	(3 406)	25 647
Уплаченные операционные расходы	638 943	(497 191)
Уплаченный налог на прибыль	(44 768)	(26 757)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	767 441	470 446
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(49 850)	(64 518)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(861 132)	(281 507)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(3 417 397)	(1 531 457)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 584 822)	(2 785 520)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(54 197)	(6 529)
Чистый прирост/(снижение) по активам, классифицируемым как «удерживаемые для продажи»	28 536	(17 939)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	1 077 079	708 623
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	6 018 365	3 791 376
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	30 500	(76 460)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	6 388	2 346
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(39 089)	208 861
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	(127 411)	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	67 000	-
Приобретение основных средств	(36 347)	(12 320)
Выручка от реализации основных средств	21 411	255
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(1 389)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(76 736)	(12 065)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	150 000	270 000
Возврат субординированных займов	(25 000)	(225 000)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	125 000	45 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	253	3 733
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	9 428	245 529
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	829 563	584 034
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	838 991	829 563

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков
Президент, Председатель Правления

Г.Г. Ключева
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2010 г.	971 316	1 136 932	-	174 796	424 858	2 707 902
Совокупная прибыль за период	-	-	-	5 302	338 974	344 276
Остаток за «31» декабря 2011 г.	971 316	1 136 932	-	180 098	763 832	3 052 178
Совокупная прибыль за период	-	-	-	4 549	378 986	383 535
Остаток за «31» декабря 2012 г.	971 316	1 136 932	-	184 647	1 142 818	3 435 713

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 30 апреля 2013 года.

В.Ю. Колпаков
 Президент, Председатель Правления

Г.Г. Ключева
 Главный бухгалтер

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО «БыстроБанк» и его дочерних организаций (далее - Группа)

ОАО «БыстроБанк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, который является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1745. Основная деятельность включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. «БыстроБанк» концентрируется на развитии розничных услуг.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 880 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «БыстроБанк» имеет филиал в г. Москва, а также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс), Свердловской области (г. Екатеринбург), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль). Филиалов за рубежом ОАО «БыстроБанк» не имеет.

ОАО «БыстроБанк» является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности, фактическое местонахождение	Доля участия, % 2012	Доля косвенного участия, % 2012	Доля контроля, % 2012	Регистрационный номер
ОАО «БыстроБанк»	Российская Федерация, 426000, Ижевск, Пушкинская, 268	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания	1745
ООО «Тауэр»	Российская Федерация, 426000, Ижевск, Пушкинская, 268	-	99.55	100.0	1051800535709
ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»	Российская Федерация, 426000, Ижевск, Пушкинская, 268	49.99	50.01	100.0	1021801653587

Компания ООО «Страховая Компания «Быстро! Страхование» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль над компанией приобретен Группой 14 апреля 2007 года. Основной деятельностью компании является проведение операции страхования юридических и физических лиц. Учредителем компании является ОАО «БыстроБанк» 49,99%, ООО «Тауэр» 49,98%, физическое лицо – 0,03%

Компания ООО «Тауэр» была учреждена в организационно-правовой форме общества с

ОАО «БыстроБанк»

ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль над компанией приобретен Группой 14 апреля 2007 года. Основной деятельностью компании является проведение операции с ценными бумагами и сдача в аренду недвижимого имущества. Учредителем компании является ООО «Страховая Компания «Быстро! Страхование» – 99,55%, физическое лицо – 0,45%.

В 3 квартале 2012 года Группа утратила контроль над дочерними компаниями ООО «Бизнес-Лизинг», ООО «Финсервис» и ООО «Процессинговая компания «Ситикард» путем продажи долей, либо выхода из состава участников. Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний составила 13 956 тысяч рублей.

	Прим.	31 декабря 2012 года
Вознаграждение полученное		106 227
Номинальная стоимость долей		(108 490)
Неконтролируемая доля		69 562
Чистые активы выбывающих компаний, в том числе:		(53 343)
Средства в банках		(2 814)
Кредиты и авансы клиентам		(80 305)
Инвестиции в дочерние компании		(109 880)
Прочие активы		(8 708)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		(1 966)
Средства банков		148 643
Выпущенные векселя		-
Чистые активы, причитающиеся участникам дочерних компаний		-
Прочие обязательства		1 687
Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний		13 956
Прибыль от выкупа доли ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование»		7 769
Убыток от покупки выпущенных векселей		(29 989)
Убыток от переплачи кредитов и авансов клиентам		34 979
Итого чистый убыток от выбытия дочерних компаний	9	26 715

После утраты контроля осуществлялись операции по приобретению активов выбывших компаний.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартам финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	2 902 913	-	337 250	-
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1.	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	115 882	3.99	37 894	11.24
2.	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	867 495	29.88	70 082	20.78
3.	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой/амортизированной) стоимости	1 302	0.04	7 368	2.18
4.	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	3 114	0.11	(4 366)	(1.29)
5.	Дополнительные резервы по прочим активам	(7 242)	(0.25)	(6 192)	(1.84)
6.	Другие факторы	(66 529)	(2.29)	(23 964)	(7.11)
	Задолженность перед персоналом	(42 832)	(1.48)	(14 877)	(4.41)
	ФОСВ	(10 341)	(0.36)	(3 263)	(0.97)
	НМА	13 550	0.47	(652)	(0.19)
	прочее	(26 906)	(0.93)	(5 172)	(1.54)
7.	Выбытие компаний холдинга	2 709	0.09	5 740	1.51
8.	Включение субординированных займов по остаточной стоимости в расчет собственных средств	(366 000)	(12.61)	-	-
9.	Отложенное налогообложение	(202 578)	(6.98)	(44 826)	(13.29)
10.	Фонд переоценки ОС	184 647	6.36	-	-
	Значение показателя по МСФО отчетности	3 052 178	21.25	338 974	195.79

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

•поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

•поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Группа ретроспективно применила ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;

•поправка к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

•поправка к МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО [\(IAS\) 21](#) "Влияние изменения валютных курсов", МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО [\(IAS\) 31](#) "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

•поправка к МСФО [\(IAS\) 34](#) "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

•поправка к КРМФО [\(IFRIC\) 13](#) "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО [\(IAS\) 19](#) "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 19](#) устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО [\(IAS\) 19](#) усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 19](#) повлияет на финансовую отчетность.

МСФО [\(IAS\) 27](#) "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО [\(IAS\) 27](#) предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО [\(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 27](#) повлияет на финансовую отчетность.

МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 28](#) содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО [\(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации"

(пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после

этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 12](#) "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО [\(IAS\) 12](#) отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО [\(IAS\) 40](#) "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО [\(IAS\) 16](#) "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IFRS\) 1](#) "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Группы, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Группа классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или

конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Группы на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Группа – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки),

дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью

обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они

переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро) и 48,9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (2011 г.: 49,6335 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Группа не проводила операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Группы по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Группы, так как они не являются активами Группы.

Политика управления рисками - В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Группа может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

ОАО «БыстроБанк»

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1 949 204	1 523 857
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	81 981	15 196
Проценты по ценным бумагам	174 717	74 339
Всего процентные доходы	2 205 902	1 613 392
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(791 369)	(557 287)
Проценты по депозитам банков	(202 607)	(65 207)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 366)	(17 970)
Всего процентные расходы	(1 002 342)	(640 464)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	1 203 560	972 928

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(246 351)	(156 197)
Резервы по чистым инвестициям в лизинг	(4 135)	(960)
Итого резервы на возможные потери по ссудам	(250 486)	(157 157)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль по операциям с долевыми ценными бумагами	42	(176)
Чистая прибыль по операциям с облигациями	(10 487)	(12 678)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(10 445)	(12 854)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	21 165	16 046
Комиссия по кассовым операциям	10 730	8 663
Комиссия по расчетным операциям	36 627	31 973
Агентское вознаграждение	-	339
Комиссия по прочим операциям	70 401	47 641
Итого комиссионных доходов	138 923	104 662
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(167)	(626)
Комиссия по расчетным операциям	(5 325)	(4 715)
Комиссия по прочим операциям	(13 813)	(7 649)
Итого комиссионных расходов	(19 305)	(12 990)
Чистый комиссионный доход	119 618	91 672

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала	(340 458)	(257 029)
Единый социальный налог	(80 450)	(64 345)
Налоги, кроме налога на прибыль	(21 775)	(18 024)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(13 013)	(11 645)
Расходы на аренду	(41 759)	(35 415)
Амортизационные отчисления	(19 719)	(19 211)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(18 916)	(11 769)
Расходы на рекламу и маркетинг	(35 698)	(29 442)
Расходы на обеспечение безопасности	(6 315)	(5 339)
Расходы на услуги связи	(25 573)	(12 809)
Плата за профессиональные услуги	(10 593)	(7 478)
Страховые взносы по вкладам	(35 082)	(25 486)
Госпошлина	(1 278)	551
Прочие	(24 811)	(28 598)
ИТОГО	(675 440)	(526 039)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль (20%)	(56 183)	(20 061)
Текущие расходы по налогу на прибыль (15%)	(494)	(1 092)
Расходы по налогу на прибыль по уточненным декларациям прошлых лет (20%)	-	(728)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(46 352)	(65 212)
- с выбытием компаний	599	-
Расходы по налогу на прибыль	(102 430)	(87 093)

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Группы, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	481 416	426 068
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(96 283)	(85 214)
Постоянные разницы:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2 826)	(1 739)
- необлагаемые доходы	554	2 110
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	165	364
Доначислен налог на прибыль по уточненным декларациям прошлых лет	-	(728)
Выбытие компаний	(2 860)	-
Добровольное медицинское страхование	(687)	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(493)	(1 886)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(102 430)	(87 093)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация дисконта по собственным векселям	98	68
Резервы по прочим активам	1 238	-
Процентный доход	33 304	30 351
Прочие расходы	8 233	8 427
Переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи	1 159	(582)
Переоценка ценных бумаг	-	2 138
Переоценка контрактов «своп»	268	-
Убыток по операциям с ценными бумагами, перенесенный на будущее	2 509	5 974
Комиссионные доходы	2 545	1 840
Страховые резервы	105	1 411
Общая сумма отложенного налогового актива	49 459	48 576
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(19 019)	(18 526)
Чистая сумма отложенного налогового актива	30 440	30 050
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Процентный расход	(517)	(583)
Амортизация по основным средствам	(1 050)	(1 398)
Переоценка финансовых активов, учитываемых справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 255)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(175 766)	(141 710)
Переоценка основных средств	(46 162)	(45 024)
Переклассификация расходов в НМА	(2 710)	(2 841)
Резерв по сомнительным долгам	(45 747)	(33 841)
Амортизация дисконта по учтенным векселям	(483)	-
Переоценка инвестиционной собственности	(2 093)	(2 266)
Отложенные аквизиционные расходы	(529)	(1 368)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(276 312)	(229 031)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(245 872)	(198 981)
В том числе отложенное налоговое обязательство отраженное в капитале	(46 162)	(45 024)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(199 710)	(153 957)

По состоянию на 31.12.2012 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 46 162 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2011г. - 45 024 тысячи рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Группы. См. Примечание 17.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 838 991 тыс. руб. Сумма 172 898 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	508 556	332 797
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	330 435	496 766
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	829 563

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги	2 190 971	1 315 123
Долевые ценные бумаги	152	242
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	1 315 365

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями и крупными российскими корпорациями свободно обращающимися на процентном рынке.

Далее представлен анализ облигаций по эмитентам, срокам погашения и рейтингам:

Эмитент	Ставка купона	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата погашения	Дата оферты
Обл. Саха(Якут)/RU35001	7.95%	BB+	fitch	11.04.2013	11.04.2013
Обл. Росбанк-А3	6.90%	BBB+	fitch	06.11.2013	06.11.2013
Обл. РосбанкБО1	8.90%	BBB+	fitch	25.06.2013	25.06.2013
Обл. РосбанкБО2	8.00%	BBB+	fitch	08.07.2013	08.07.2013
Обл. РосбанкБО3	8.95%	BBB+	fitch	16.11.2014	16.05.2013
Обл. РосбанкБО4	9.30%	BBB+	fitch	12.09.2015	12.09.2014
Обл. Райффзб-4	8.75%	BBB+	fitch	03.12.2013	03.12.2013
Обл. ВТБ24 04	8.20%	Baa1	moody's	20.02.2014	22.08.2013
Обл. ВТБ БО-08	7.95%	Baa1	moody's	01.09.2015	03.09.2013
Обл. РосселхБО1	8.30%	Baa1	moody's	28.08.2013	28.08.2013
Обл. РосселхБО2	8.20%	Baa1	moody's	03.02.2015	06.08.2013
Обл. РосселхБО3	8.20%	Baa1	moody's	05.02.2015	08.08.2013
Обл. РосселхБО5	8.30%	Baa1	moody's	28.08.2013	28.08.2013
Обл. РосселхБ-7	6.85%	Baa1	moody's	05.06.2018	11.06.2013
Обл. РосселхБ11	9.00%	Baa1	moody's	30.01.2020	05.02.2013
Обл. РЖД-17	10.30%	Baa18	moody's	16.07.2018	22.07.2013
Обл. РЖД-18	10.50%	Baa18	moody's	15.07.2019	21.07.2014
Обл. Газпрнефт3	1.00%	Baa310	moody's	12.07.2016	15.01.2013
Обл. ГазпрнфБО5	7.15%	Baa310	moody's	09.04.2013	09.04.2013
Обл. ГазпрнфБО6	7.15%	Baa310	moody's	09.04.2013	09.04.2013
Обл. ГПБ БО-02	6.75%	Baa3	moody's	18.07.2014	18.07.2013
Обл. АИЖК 120б	10.75%	Baa18	moody's	15.12.2013	15.12.2013
Обл. НЛМК БО-2	8.75%	Baa310	moody's	17.12.2014	19.06.2013
Обл. НЛМК БО-3	8.75%	Baa310	moody's	17.12.2014	19.06.2013
Обл. НЛМК БО-6	7.75%	Baa310	moody's	05.03.2013	05.03.2013
Обл. МСП Банк 1	8.70%	Baa2	moody's	17.03.2022	27.03.2014
Обл. МСП Банк 2	9.20%	Baa2	moody's	11.08.2022	21.08.2014
Обл. НоватэкБО1	7.50%	Baa3	moody's	25.06.2013	25.06.2013
Обл. ТКБ-3	13.00%	Baa3	moody's	06.06.2018	06.06.2018
Обл. ВЭБ 18 USD/4-18-00004-T	3.30%	Baa18	moody's	20.02.2015	18.02.2014

Ниже приводится долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие непросроченные (по справедливой стоимости)	-	-
- российские государственные	-	35 479
- других российских муниципальных структур	2 822	-
- кредитных организаций	1 595 296	991 565
- крупных российских корпораций	592 853	288 079
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 190 971	1 315 123

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам	2 305 630	1 407 576
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	25 100	11 430
Счета в банках РФ	5 149 218	2 743 585
Счета в банках-нерезидентах	458	203
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	7 480 406	4 162 794

Резерв под обесценение кредитного портфеля в 2012 и 2011 годах не создавался.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд и средств в других банках по классам:

(в тысячах рублей)	2012г.	2011г.
Резервы под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам:		
На начало периода	-	-
Создание резерва за период	-	-
Восстановление (формирование) резерва за период	-	-
На конец периода	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды шести банкам, расположенным на территории Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных банкам, составлял 2 319 015 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела счета типа «Ностро» в 13 российских банках и одном банке-нерезиденте.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие и необесцененные	-	-
- в российских банках	7 479 948	4 162 591
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	458	203
Итого средств в других банках	7 480 406	4 162 794

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
С рейтингом А-BBB	6 934 166	2 944 201
С рейтингом В-BB	205 865	1 066 095
Не имеющим рейтинга	340 375	152 498
Итого	7 480 406	4 162 794

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Средства, предоставленные банкам, не имели обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 7 480 406 тысяч рублей (2011 г.: 4 162 794 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	3 581 576	3 936 313
Кредиты индивидуальным предпринимателям	466 859	329 929
Кредиты физическим лицам	10 693 433	6 777 725
Чистые инвестиции в лизинг	98 577	45 207
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(519 841)	(312 118)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	14 320 604	10 777 056

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике и г. Москва (по состоянию на 31 декабря 2011 года — в Удмуртской Республике и г. Москва).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 317 681 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 199 227 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, отсутствуют ссуды, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Строительство	164 318	225 312
Торговля	1 354 910	1 665 715
Финансовая деятельность	209 271	280 606
Операции с недвижимостью	131 464	372 048
Потребительские кредиты	10 693 434	6 777 725
Сельское хозяйство	1 954	8 407
Производство	1 183 359	1 362 245
Услуги	1 046 142	237 598
Прочие	55 593	159 518
Резерв на возможные потери по ссудам	(519 841)	(312 118)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	14 320 604	10 777 056

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчес- ким организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Чистые ин- вестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(77 505)	(10 868)	(222 322)	(1 423)	(312 118)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 939)	(19 281)	(224 131)	(4 135)	(250 486)
Списание за счет резервов	705	-	40 319	-	41 024
Резервы по выбывшим компаниям	-	-	432	1 307	1 739
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(79 739)	(30 149)	(405 702)	(4 251)	(519 841)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчески- м организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физическим лицам	Чистые ин- вести- ции в ли- зинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	(62 747)	(6 981)	(210 103)	(463)	(280 294)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 133)	(3 887)	(137 177)	(960)	(157 157)
Списание за счет резервов	375	-	124 958	-	125 333
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	(77 505)	(10 868)	(222 322)	(1 423)	(312 118)

Группой был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом на 31 декабря 2012 года были выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения, на общую сумму 3 608 305 тыс. рублей. Группой был создан резерв под обесценение данных кредитов в размере 84 056 тыс. руб. В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, по которой Группой не было выявлено кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Группой создан резерв на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, что составило на отчетную дату 30 083 тыс. рублей. Изменения указанных 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 коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 099 тыс. рублей меньше/больше.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по различным программам кредитования физических лиц с учетом особенностей каждой из программ, на коллективной основе. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Группы и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно оценить резерв под обесценение. Группой создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 405 703 тыс. рублей. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 057 тыс. рублей меньше/больше.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 2,75%, по потребительским кредитам 3,79%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Чистые ин- вестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты индивидуальным предпринимателям		33 265			33 265
- кредиты физическим лицам			6 223 812		6 223 812
Итого текущих и необесцененных		33 265	6 223 812		6 257 077
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней			115 989		115 989
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней			81 820		80 820
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			14 240		14 240
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней			13 446		13 446
- с задержкой платежа свыше 365 дней			63 309		63 309
Итого просроченных, но необесцененных					
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	3 567 126	388 961	3 313 030	91 761	7 360 878
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 450	3 272	113 265	1 284	132 271
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		18 563	145 047	226	163 836
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			75 680		75 680
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		4 747	84 670		89 417
- с задержкой платежа свыше 365 дней		18 051	449 125	5 306	472 482
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	3 581 576	433 594	4 180 817	98 577	8 294 564
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 581 576	466 859	10 693 433	98 577	14 840 445
За вычетом резерва под обесценение	(79 739)	(30 149)	(405 702)	(4 251)	(519 841)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 501 837	436 710	10 287 731	94 326	14 320 604

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Чистые ин- вестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	201 046	-	-	-	201 046
- кредиты физическим лицам	-	-	4 095 314	-	4 095 314
Итого текущих и необесцененных	201 046	-	4 095 314	-	4 296 360
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	84 435	-	84 435
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	16 602	38 955	-	55 557
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 130	10 572	-	11 702
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	0	2 794	-	2 794
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	0	26 016	3 632	29 648
Итого просроченных, но необесцененных	-	17 732	162 772	3 632	184 136
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	3 724 563	291 555	1 804 310	34 984	5 855 412
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 141	1 817	124 490	3 332	132 780
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7 870	131 870	1 646	141 386
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	12 387	21 575	-	33 962
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	49 817	72	49 889
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 967	3 164	387 578	1 541	395 250
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	3 730 671	316 793	2 519 640	41 575	6 608 679
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 931 717	334 525	6 777 726	45 207	11 089 175
За вычетом резерва под обесценение	(77 505)	(10 868)	(222 322)	(1 423)	(312 118)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 584 212	323 657	6 555 404	43 784	10 777 056

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	6 223 812	4 296 360
Итого	6 223 812	4 296 360

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)		31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	- - - - -	3 603 000	3 469 920
Итого	- - - - -	3 603 000	3 469 920

Все ссуды, предоставленные физическим лицам, оценивались на предмет обесценения на коллективной основе.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, ухудшение финансового положения заемщика с момента первоначального признания ссуды и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

	Кредиты коммерчески м организация м	Кредиты индивидуальн ым предпринимате лям	Кредиты физическим лицам	Чистые инве- стиции в ли- зинг	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	6 065 157	-	6 065 157
-коммерческая недвижимость	-	50 500	283 242	-	333 742
- жилая недвижимость	-	-	4 192 697	-	4 192 697
Итого по текущим и необесцененным	-	50 500	10 541 096	-	10 591 596
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	142 985	-	142 985
- жилая недвижимость	-	-	320 293	-	320 293
Итого по просроченным, но необесцененным	-	-	463 278	-	463 278
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- автомобили	-	32 111	674 936	13 033	720 080
-коммерческая недвижимость	2 618 955	795 744	5 164	52 627	3 472 490
- жилая недвижимость	5 050	165 805	133 361	-	304 216
- товары в обороте	-	3 226	-	71 433	74 659
- ценные бумаги	-	735	-	-	735
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	2 624 005	997 621	813 461	137 093	4 572 180
Общая справедливая стоимость залога	2 624 005	1 048 121	11 817 835	137 093	15 627 054

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Чистые инве- стиции в ли- зинг	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	3 521 350	-	3 521 350
-коммерческая недвижимость	-	-	136 568	-	136 568
- жилая недвижимость	-	-	2 987 213	-	2 987 213
Итого по текущим и необесцененным	-	-	6 645 131	-	6 645 131
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	82 792	-	82 792
-коммерческая недвижимость	-	24 107	-	-	24 107
- жилая недвижимость	-	1 650	201 008	-	202 658
- прочее	-	-	-	6 787	6 787
Итого по просроченным, но необесцененным	-	-	283 800	6 787	316 344
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- автомобили	26 180	4 315	229 356	-	259 851
-коммерческая недвижимость	3 403 177	782 621	-	-	4 185 798
- жилая недвижимость	9 727	12 215	450 099	-	472 041
- товары в обороте	16 402	1 211	-	-	17 613
- ценные бумаги	5 838 299	-	-	-	5 838 299
- прочее	817 647	15 017	-	66 372	899 036
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	10 111 432	815 379	679 455	66 372	11 672 638
Общая справедливая стоимость залога	10 111 432	841 136	7 608 386	73 159	18 634 113

Активы, полученные Группой посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы, удерживаемые для продажи		
Недвижимость	31 828	65 090
Земля	20 452	8 870
Автомобили	6 762	6 569
Прочее	-	5 888
Итого активов, удерживаемых для продажи	59 043	86 417

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

ОАО «БыстроБанк»

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 509 497 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года — 887 985 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 14 320 604 тыс. руб. (2011 г.: 10 777 056 тыс. руб.)

15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «Мобил-Лизинг»	-	40 000
Итого вложений в доли	-	40 000

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия Группы в организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (Убыток)	Доля участия, % регистрации	Страна
ООО «Мобил-Лизинг»	429 564	225 307	75 150	36 231	18,43%	Россия

Инвестиции в неконсолидируемые компании отражены Группой по цене приобретения, резервы под обесценение в 2012 г. и 2011 г. не создавались.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дебиторская задолженность	29 959	14 247
Платежи по незавершенным расчетам	3 781	3 491
Итого прочие финансовые активы	33 740	17 738
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	3 792	6 300
Авансы уплаченные	21 276	4 311
Отложенные аквизиционные расходы	2 646	6 841
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	13 009	-
Прочие	12 168	9 706
Итого прочие нефинансовые активы	54 477	15 853
Резерв	(1 050)	(1 050)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	87 167	43 846

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	(1 050)	(1 050)
Сформировано в отчетном периоде	(6 198)	(4)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	6 198	4
На конец периода	(1 050)	(1 050)

17.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Прочие здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочее офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010г.	314 020	8 366	4 517	36 793	27 129	18 307	409 132
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	314 020	8 366	4 517	36 793	27 129	18 307	409 132
Поступления	5 354	272	412	4 334	1 670	1 738	12 320
Переоценка	6 626	-	-	-	-	-	6 626
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(6 444)	-	-	-	-	-	(6 444)
Выбытие	-	(1 460)	(589)	(830)	(351)	-	(3 230)
Остаток на 31 декабря 2011 года	319 556	7 178	4 340	40 297	28 448	20 045	419 864
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	-	542	2 338	22 424	7 765	3 551	36 620
Амортизационные отчисления	6 444	170	909	7 369	2 591	1 842	19 325
Выбытие	-	(114)	(580)	(818)	(194)	-	(1 706)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(6 444)	-	-	-	-	-	(6 444)
Остаток на конец года	-	598	2 667	28 975	10 162	5 393	47 795
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	319 556	6 580	1 673	11 322	18 286	14 652	372 069
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	319 556	7 178	4 340	40 297	28 448	20 045	419 864
Поступления	12 999	1 564	3 806	11 255	5 365	1 359	36 347
Переоценка	5 756	-	-	-	-	-	5 756
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(5 958)	-	-	-	-	-	(5 958)
Выбытие	(25 000)	(380)	(392)	(626)	(761)	(677)	(27 836)
Перевод из инвестиционной собственности	38 932	-	-	-	-	-	38 932
Остаток на 31 декабря 2012 года	346 285	8 362	7 753	50 926	33 052	20 727	467 105
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	-	598	2 667	28 975	10 162	5 393	47 795
Амортизационные отчисления	6 292	143	1 093	7 314	2 810	2 067	19 379
Выбытие	(334)	(28)	(289)	(757)	(426)	(284)	(1 776)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(5 958)	-	-	-	-	-	(5 958)
Остаток на конец года	-	713	3 471	35 532	12 546	7 177	59 439
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	346 285	7 649	4 282	15 394	20 506	13 550	407 666

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными лицензированными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-И-ЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20.02.2012 г.(срок действия — до 19.02.2015г.) и ИП Малых Сергей Сергеевич (сертификат соответствия Член Некоммерческого партнер-

ОАО «БыстроБанк»

ства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков в 29.12.2007 г. за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11.01.2008 г.)). В основу оценки была положена рыночная стоимость. В остаточную стоимость зданий включена сумма 230 809 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 46 162 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года 346 285 тысяч рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

18.ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Балансовая стоимость на 01 января	64 674	64 609
Поступления	1 389	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию здания	(38 932)	-
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 27)	(867)	65
Балансовая стоимость на 31 декабря	26 264	64 674

Начиная с 2010 года, Группа классифицировала часть зданий как инвестиционную собственность. Инвестиционной недвижимостью считается недвижимость, которая не используется для собственных нужд Группы и сдается в аренду третьим лицам.

Оценка инвестиционной собственности произведена по состоянию на 31 декабря 2012 года по справедливой стоимости независимыми квалифицированными оценщиками недвижимости, имеющими постоянную практику проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации: ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20.02.2012 г.(срок действия — до 19.02.2015г.) и ИП Малых Сергей Сергеевич (сертификат соответствия Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков в 29.12.2007 г. за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11.01.2008 г.)). Для определения справедливой стоимости применялся в основном метод сравнительных продаж.

19.АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы, удерживаемые для продажи		
Недвижимость	31 828	65 090
Земля	20 452	8 870
Автомобили	6 762	6 569
Прочее	-	5 888
Итого активов, удерживаемых для продажи	59 043	86 417

Активы, «удерживаемые для продажи», оценены Группой по справедливой стоимости. Оценка выполнялась независимым оценщиком Индивидуальным предпринимателем Малых С.С. (Член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29.12.2007г. За рег.№ 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11.01.2008г.)

Группа проводит активные мероприятия по реализации данных активов. Часть активов реализована на дату подписания отчета.

20. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО	200 550	72 193
Кредиты банков	2 411 844	1 493 674
в т.ч. начисленные проценты	10 859	2 722
	2 612 394	1 565 867

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. кредиты банков общей суммой 2 435 692 тыс. руб. (93% всех требований банков) и 1 393 476 тыс. руб. (89% всех требований банков) были распределены между 7 и 4 банками соответственно.

Значительная часть депозитов (на сумму 750 565 тыс. руб.) привлечена от Банка России. Ставки привлечения от 5,51 до 5,53 % годовых, сроком до тридцати дней. Часть депозитов (на сумму 504 468 тыс. руб.) привлечена от "Societe Generale (SocGen)", Швейцария. Ставки привлечения от 4,74 до 6,32 % годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 393 899 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные "EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT", Великобритания. Ставка привлечения от 12,31% до 12,36% годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 290 536 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные ОАО «МСП». Ставки привлечения от 8,5 до 9,75% годовых, сроком от 1 года до 5 лет.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	6 121 622	4 522 434
Срочные депозиты	971 039	592 976
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	602 553	542 765
Срочные депозиты	10 788 149	6 843 357
Итого	18 483 363	12 501 532

На 31 декабря 2012 года у Группы было четыре клиента (в 2011г. — два клиента) с остатками, превышающими 10% от собственных средств. Совокупный остаток средств по ним составил 5 149 726 тыс. руб. (в 2011 году — 2 456 440 тыс. руб.) или 27,86% (в 2011 году — 19,65%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
<i>(в тысячах рублей)</i>	тыс. руб.	Доля в структуре, %	тыс. руб.	Доля в структуре, %
Физические лица	11 390 702	63,63%	7 386 122	59,08
Строительство	160 941	0,87%	235 141	1,88
Торговля	1 279 237	6,92%	1 086 137	8,69
Инвестиции и финансы	620 657	3,36%	770 239	6,16
Производство	3 906 918	21,14%	2 242 262	17,94
Услуги	534 533	2,89%	313 669	2,51
Операции с недвижимостью	390 517	2,11%	109 461	0,88
Научно-исследовательские разработки	125 334	0,68%	230 126	1,84
Прочие	74 524	0,41%	128 375	1,02
Итого средства клиентов	18 483 363	100,00%	12 501 532	100,00%

22.ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	83 577	52 895
ИТОГО	83 577	52 895

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. Это юридические лица, зарегистрированные в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2012г. в структуре выпущенных векселей Группа имеет векселя, выпущенные в отношении четырех векселедержателей со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью от 4,49 до 8,5 % годовых.

23.ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные кредиты	420 000	295 000
Начисленные проценты	5 688	473
ИТОГО	425 688	295 473

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа привлекла субординированных кредитов общей стоимостью 425 688 и 295 473 тысяч рублей соответственно, сроком погашения 2016-2019 гг., процентная ставка — 8-9%% годовых. В случаях банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

24.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	40 019	25 629
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	2 773	1 180
Кредиторская задолженность	7 124	651
Итого прочие финансовые обязательства	49 916	27 460
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв незаработанной премии по страховым контрактам	202 791	98 568
Справедливая стоимость финансовых гарантий	12 726	9 201
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	10 341	7 078
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 553	6 288
Прочие обязательства	3 512	2 679
Итого прочие нефинансовые обязательства	238 926	123 814
ИТОГО	288 842	151 274

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	01 января 2012 г.			31 декабря 2012г.		
	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	261 672 547	0,001	968 675	261 672 547	0,001	968 675
Привилегированные акции	449 435	0,001	2 641	449 435	0,001	2 641
Итого уставный капитал	262 121 982	0,001	971 316	262 121 982	0,001	971 316
Эмиссионный доход	-	-	1 136 932	-	-	1 136 932
Итого эмиссионный доход	-	-	1 136 932	-	-	1 136 932

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет не менее 20%.

Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 106 соглашений об операционной аренде (по состоянию на 31 декабря 2011г. - 101 соглашений). В основном Группой заключены договора аренды нежилых помещений, а также аренды части нежилых помещений для установки банкоматов и терминалов. Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
До 1 года	5 718	22 493
От 1 года до 5 лет	2 520	56 000
Более 5 лет	6 716	161 376

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных

убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Группа не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	2 047 196	1 326 692
Гарантии выданные	1 808 901	922 285
Итого обязательств кредитного характера	3 856 097	2 248 977

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность; и которые имеют совместный контроль над Группой;

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное

влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;

г) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;

д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Группы по запросу аудиторской организации. Фактический контроль над Группой осуществляется акционерами Группы - физическими лицами.

Обыкновенные акции, в %

Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99.92	98.21
Будкин С.В.	-	1.45
Прочие (каждый менее 1%)	0.08	0.34
ИТОГО:	100.00	100.00

Привилегированные акции, в %

Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97.66	92.95
Филатов В.В.	-	4.71
Прочие (каждый менее 2%)	2.34	2.34
ИТОГО:	100.00	100.00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд., в %

Акционер	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Генс Ф.Г.	19.97	19.97
Тихомиров С.А.	19.97	19.97
Яковлев М.П.	19.97	19.97
Наумов И.Н.	14.29	14.29
Ярутов В.В.	14.29	14.29
Колпаков В.Ю.	4.43	4.43
Мунтян А.В.	4.43	4.43
Будкин С.В.	2.65	2.64
ИТОГО:	100.00	100.00

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена далее:

в тысячах рублей	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	-	7 480 406	-	4 162 794
Ссуды и дебиторская задолженность	-	14 320 604	-	10 777 056
- ключевой управленческий персонал	28 540	-	24 615	-
- прочие связанные стороны	1 492	-	558	-
Резерв под обеспечение ссуд, предоставленных клиентам	-	(519 841)	-	(312 118)
- ключевой управленческий персонал	-	-	(125)	-
Инвестиции в консолидируемые компании	-	-	-	40 000
Прочие активы	-	87 167	-	43 846
Средства банков	-	2 612 394	-	1 565 867
Средства клиентов	-	18 483 363	-	12 501 532
- акционеры	3	-	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	428 054	-	160 432	-
- ключевой управленческий персонал	13 446	-	19 216	-
- прочие связанные стороны	10 539	-	78 248	-
- компании под общим контролем акционеров	1 961	-	31 275	-
Прочие заемные средства	-	425 688	-	295 473
Прочие обязательства	-	288 842	-	151 275
- ключевой управленческий персонал	4 470	-	3 431	-
- прочие связанные лица	3	-	19	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	6 586	-	1 735	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	83 577	-	52 895
Условные обязательства кредитного характера	-	2 047 196	-	1 326 692
- ключевой управленческий персонал	20 050	-	1 261	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	100	-	100	-
- прочие связанные стороны	1 460	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	2 205 902	-	1 613 392
- ключевой управленческий персонал	2 641	-	2 250	-
- компании под общим контролем акционеров	5	-	33 534	-
- прочие связанные стороны	168	-	1 444	-
Процентные расходы	-	(1 002 342)	-	(640 464)
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	-	-	(26)	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	(20 931)	-	(5 455)	-
- ключевой управленческий персонал	(877)	-	(1 694)	-
- прочие связанные стороны	(7 877)	-	(10 333)	-
Восстановление/создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(250 486)	-	(157 157)
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	-	-	9 624	-
- ключевой управленческий персонал Группы	(1)	-	(70)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	138 923	-	104 662
- акционеры	5	-	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	42	-	8	-
- ключевой управленческий персонал	17	-	9	-
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	15	-	9	-
- прочие связанные стороны	49	-	47	-

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Группы справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Группы представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>в тысячах рублей</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	838 991	829 563	829 563
- Наличные средства	508 556	508 556	332 797	332 797
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	330 435	330 435	496 766	496 766
Обязательные резервы в ЦБ РФ	172 898	172 898	123 048	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	2 191 123	1 315 365	1 315 365
- Корпоративные облигации	2 190 971	2 190 971	1 315 123	1 315 123
- Корпоративные акции	152	152	242	242
Средства в других банках	7 480 406	7 480 406	4 162 794	4 162 794
- Счета в банках РФ	5 149 218	5 149 218	2 743 585	2 743 585
- Счета в банках-нерезидентах	458	458	203	203
- Ссуды, предоставленные банкам	2 305 630	2 305 630	1 407 576	1 407 576
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	25 100	25 100	11 430	11 430
Кредиты и дебиторская задолженность	14 320 604	14 320 604	10 777 056	10 777 056
- Кредиты коммерческим организациям	3 501 837	3 501 837	3 729 396	3 729 396
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	436 710	436 710	319 061	319 061
- Кредиты физическим лицам	10 287 731	10 287 731	6 555 403	6 555 403
- Лизинг	94 326	94 326	173 196	173 196
Прочие финансовые активы	33 740	33 740	17 738	17 738
- Дебиторская задолженность	29 959	29 959	14 247	14 247
- Платежи по незавершенным расчетам	3 781	3 781	3 491	3 491
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	25 037 762	25 037 762	17 225 564	17 225 564

<i>в тысячах рублей</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>	2 612 394	2 612 394	1 565 867	1 565 867
- счета ЛОРО	200 550	200 550	72 193	72 193
- Кредиты Банков	2 411 844	2 411 844	1 493 674	1 493 674
<i>Средства клиентов</i>	18 483 363	18 483 363	12 501 532	12 501 532
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 121 622	6 121 622	4 522 434	4 522 434
- Срочные депозиты юридических лиц	971 039	971 039	592 976	592 976
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	602 553	602 553	542 765	542 765
- Срочные вклады физических лиц	10 788 149	10 788 149	6 843 357	6 843 357
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	83 577	83 577	52 895	52 895
- Векселя	83 577	83 577	52 895	52 895
<i>Прочие заемные средства</i>	425 688	425 688	295 473	295 473
- Субординированные кредиты	425 688	425 688	295 473	295 473
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	49 916	49 916	27 460	27 460
- Задолженность за предоставление профессиональных услуг	2 773	2 773	1 180	1 180
- Кредиторская задолженность	7 124	7 124	651	651
- Задолженность перед персоналом	40 019	40 019	25 629	25 629
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 654 938	21 654 938	14 443 227	14 443 227

30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

в тысячах рублей	Категории финансовых инструментов		Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	
Виды финансовых инструментов			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	838 991	-	838 991
- Наличные средства	508 556	-	508 556
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	330 435	-	330 435
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	172 898	-	172 898
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2 191 123	-	2 191 123
- Корпоративные облигации	2 190 971	-	2 190 971
- Корпоративные акции	152	-	152
<i>Средства в других банках</i>	-	7 480 406	7 480 406
- Счета в банках РФ	-	5 149 218	5 149 218
- Счета в банках-нерезидентах	-	458	458
- Ссуды, предоставленные банкам	-	2 305 630	2 305 630
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	25 100	25 100
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	14 320 604	14 320 604
- Кредиты коммерческим организациям	-	3 501 837	3 501 837
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	436 710	436 710
- Кредиты физическим лицам	-	10 287 731	10 287 731
- Лизинг	-	94 326	94 326
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	33 740	33 740
- Дебиторская задолженность	-	29 959	29 959
- Платежи по незавершенным расчетам	-	3 781	3 781
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 203 012	21 834 750	25 037 762

<i>в тысячах рублей</i>	Категории финансовых инструментов		Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости прибыли или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	
Виды финансовых инструментов			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	829 563	-	829 563
- Наличные средства	332 797	-	332 797
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	496 766	-	496 766
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	123 048	-	123 048
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 315 365	-	1 315 365
- Корпоративные облигации	1 315 123	-	1 315 123
- Корпоративные акции	242	-	242
<i>Средства в других банках</i>	-	4 162 794	4 162 794
- Счета в банках РФ	-	2 743 585	2 743 585
- Счета в банках-нерезидентах	-	203	203
- Ссуды, предоставленные банкам	-	1 407 576	1 407 576
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	11 430	11 430
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	10 777 056	10 777 056
- Кредиты коммерческим организациям	-	3 729 396	3 729 396
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	319 061	319 061
- Кредиты физическим лицам	-	6 555 403	6 555 403
- Лизинг	-	173 196	173 196
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	17 738	17 738
- Дебиторская задолженность	-	14 247	14 247
- Платежи по незавершенным расчетам	-	3 491	3 491
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 267 976	14 957 588	17 225 564

Все финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 января 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка

Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 20%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 536 913	2 243 334
Плюс субординированный депозит	366 000	274 500
Вложения в дочерние и зависимые организации	-	(500)
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	2 902 913	2 517 334

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	1 142 818	763 832
Итого капитала первого уровня	3 251 066	2 872 080
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	184 647	180 098
Субординированный долг по остаточной стоимости	366 000	274 500
Итого капитал второго уровня	550 647	454 598
ВСЕГО КАПИТАЛ	3 801 713	3 326 678

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и прочими инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В дополнение к установленным Банком России нормативам на основании решения Финансового комитета Группа соблюдает и оценивает показатели денежной и казначейской позиции, расчет которых ведется на ежедневной основе Казначейством Группы.

ОАО «БыстроБанк»

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Просроченная	Резервы	Всего
Активы									
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.09%	2 190 971							2 190 971
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5.12%	1 826 372	110 000	394 358					2 330 730
Кредиты и дебиторская задолженность	16.59%	436 370	1 593 210	4 021 475	7 546 596		1 242 794	(519 841)	14 320 604
Всего активов, по которым начисляются проценты		4 453 713	1 703 210	4 415 833	7 546 596		1 242 794	(519 841)	18 842 305
Денежные средства и их эквиваленты	% не начисляются	1 011 889							1 011 889
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	% не начисляются	152							152
Ссуды и средства, предоставленные банкам	% не начисляются	5 149 676							5 149 676
Прочие активы	% не начисляются	725	1 450	7 100	7 225	71 717		(1 050)	87 167
Текущее требование по налогу на прибыль	% не начисляются					2 227			2 227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	% не начисляются					407 666			407 666
Инвестиционная собственность	% не начисляются					26 264			26 264
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	% не начисляются					59 043			59 043
Всего активов, по которым не начисляются проценты		6 162 442	1 450	7 100	7 225	566 916		(1 050)	6 744 084
ИТОГО АКТИВЫ		10 616 155	1 704 660	4 422 933	7 553 821	566 916	1 242 794	(520 891)	25 586 389
ПАССИВЫ									
Депозиты банков	7.25%	1 020 942	39 815	861 004	490 083				2 411 844
Счета клиентов	9.32%	1 488 981	912 335	5 876 678	4 083 747				12 361 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.49%		33 698	30 297	19 582				83 577
Субординированные займы	8.36%	5 688			420 000				425 688
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		2 515 611	985 848	6 767 979	5 013 412				15 282 850
Депозиты банков	% не начисляются	200 550							200 550
Счета клиентов	% не начисляются	6 121 622							6 121 622
Прочие обязательства	% не начисляются	1 904	1 500	6 063	3 258	276 117			288 842
Текущее обязательство по налогу на прибыль	% не начисляются					10 940			10 940
Отложенное налоговое обязательство	% не начисляются					245 872			245 872
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		6 324 076	1 500	6 063	3 258	539 423			6 874 321
ИТОГО ПАССИВЫ		8 839 688	987 348	6 774 042	5 016 670	539 423			22 157 172
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 938 102	717 362	(2 352 146)	2 533 184		1 242 794	(519 841)	3 559 455
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 938 102	2 655 464	303 318	2 836 502	2 836 502	4 079 296	3 559 455	3 559 455
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18,26%	21,55%	1,81%	11,67%	11,67%	15,97%	13,91%	13,91%

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Просрочен- ная	Резервы	Всего
Активы									
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.38%	1 315 123							1 315 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1.94%	1 386 810		32 196					1 419 006
Кредиты и дебиторская задолженность	17.94%	330 651	1 341 620	3 284 612	5 191 711		940 580	(312 118)	10 777 056
Всего активов, по которым начисляются проценты		3 032 584	1 341 620	3 316 808	5 191 711		940 580	(312 118)	13 511 185
Денежные средства и их эквиваленты		952 611							952 611
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0% не начисляются	242							242
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0% не начисляются	2 743 788							2 743 788
Инвестиции в неконтролируемые компании	0% не начисляются					40 000			40 000
Прочие активы	0% не начисляются					44 896		(1 050)	43 846
Текущее требование по налогу на прибыль	0% не начисляются					3 480			3 480
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0% не начисляются					372 069			372 069
Инвестиционная собственность	0% не начисляются					64 674			64 674
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0% не начисляются					86 417			86 417
Всего активов, по которым не начисляются проценты		3 696 641				611 536		(1 050)	4 307 127
ИТОГО АКТИВЫ		6 729 225	1 341 620	3 316 808	5 191 711	611 536	940 580	(313 168)	17 818 312
ПАССИВЫ									
Депозиты банков	7.95%	6 541	5 291	354 522	1 127 320				1 493 674
Счета клиентов	7.54%	1 500 960	1 148 529	3 196 236	2 133 373				7 979 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.99%	8 163		44 732					52 895
Субординированные займы	8.39%	473		25 000	270 000				295 473
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		1 516 137	1 153 820	3 620 490	3 530 693				9 821 140
Депозиты банков	0% не начисляются	72 193							72 193
Счета клиентов	0% не начисляются	4 522 434							4 522 434
Прочие обязательства	0% не начисляются	3 062	1 616	4 083	2 271	140 242			151 274
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0% не начисляются					112			112
Отложенное налоговое обязательство	0% не начисляются					198 981			198 981
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		4 597 689	1 616	4 083	2 271	339 335			4 944 994
ИТОГО ПАССИВЫ		6 113 826	1 155 436	3 624 573	3 532 964	339 335			14 766 134
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 516 447	187 800	(303 682)	1 661 018	0	940 580	(312 118)	3 690 045
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 516 447	1 704 247	1 400 565	3 061 583	3 061 583	4 002 163	3 690 045	3 690 045
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		22.54%	21.12%	12.30%	18.47%	18.47%	22.84%	20.71%	20.71%

Ключевым показателем, используемым Группой для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 49,14%.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России Группа, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые учитываются при оценке ликвидности Группы, процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

В соответствии с требованием Банка России Группа осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельные значения обязательных нормативов ликвидности составляют соответственно – минимум 15%, минимум 50%, максимум 120%. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Группой, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции ЦБ РФ № 110-И, составили:

Показатель	Предельные значения	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	73.93	64.20
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	107.79	106.38
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	100.36	100.69

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 191 123	-	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 984 674	113 571	400 673	-	-	7 498 918
Кредиты и дебиторская задолженность	581 930	1 856 814	5 035 111	8 588 920	2 504 987	18 567 762
Прочие финансовые активы	17 965	1 450	7 100	7 225	-	33 740
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	9 775 692	1 971 835	5 442 884	8 596 145	2 504 987	28 291 543
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	1 227 387	54 544	937 667	558 747	-	2 778 344
Счета клиентов	7 614 516	918 247	5 900 063	4 099 002	-	18 531 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 955	31 951	21 330	-	87 236
Субординированные займы	8 669	5 674	26 445	388 445	176 408	606 033
Прочие финансовые обязательства	47 143	2 360	413	-	-	49 916
Финансовые гарантии	467 768	58 019	598 070	685 044	-	1 808 901
Неиспользованные кредитные линии	257 213	466 169	1 142 533	180 308	973	2 047 196
Будущие арендные платежи	3 606	1 360	752	2 520	6 716	14 954
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	9 626 302	1 540 329	8 637 894	5 935 787	184 098	25 924 409

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 315 365	-	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 131 509	356	32 588	-	-	4 164 453
Кредиты и дебиторская задолженность	1 390 250	1 570 670	3 994 135	5 796 987	1 302 374	14 054 416
Прочие финансовые активы	17 738	-	-	-	-	17 738
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	6 854 862	1 571 026	4 026 723	5 796 987	1 302 374	19 551 972
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	88 208	20 833	431 662	1 258 160	-	1 798 863
Счета клиентов	6 069 279	1 222 339	3 435 688	2 274 100	1	13 001 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 180	-	46 993	-	-	55 173
Субординированные займы	2 576	4 071	42 764	356 400	-	405 811
Прочие финансовые обязательства	26 280	1 180	-	-	-	27 460
Обязательства по операционной аренде	3 862	6 735	21 547	85 578	265 161	382 883
Финансовые гарантии	96 507	240 786	337 780	247 212	-	922 285
Неиспользованные кредитные линии	408	46 240	1 135 998	143 385	661	1 326 692
Будущие арендные платежи	3 862	6 735	21 546	85 578	265 161	382 882
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	6 299 162	1 548 919	5 473 978	4 450 413	530 974	18 303 456

33.АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.:

	Рубли	Долл. США 1USD = 30.3727 руб.	Евро 1EUR = 40.2286 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	780 480	27 437	30 036	38	-	838 991
Обязательные резервы в Центральном Банке	172 898	-	-	-	-	172 898
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 006 074	185 049	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 663 357	335 472	480 799	778	-	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	14 348 316	330 872	161 257	-	(519 841)	14 320 604
Актив по текущему налогу на прибыль	2 227	-	-	-	-	2 227
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	86 696	57	-	1 464	(1 050)	87 167
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	407 666	-	-	-	-	407 666
Инвестиционная недвижимость	26 264	-	-	-	-	26 264
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	59 043	-	-	-	-	59 043
ИТОГО АКТИВЫ	24 553 021	878 887	673 092	2 280	(520 891)	25 586 389
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	2 009 213	243 093	360 088	-	-	2 612 394
Счета клиентов	17 282 598	286 993	909 530	4 242	-	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 577	-	-	-	-	83 577
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 940	-	-	-	-	10 940
Субординированные займы	425 688	-	-	-	-	425 688
Прочие обязательства	288 842	-	-	-	-	288 842
Отложенное налоговое обязательство	245 872	-	-	-	-	245 872
ИТОГО ПАССИВЫ	20 346 730	530 086	1 269 618	4 242	-	22 150 676
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 206 291	348 801	(596 526)	(1 962)	(520 891)	3 435 713

	Рубли	Долл. США 1USD = 32.1961 руб.	Евро 1EURO = 41.6714 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	786 215	21 664	21 684	-	-	829 563
Обязательные резервы в Центральном Банке	123 048	-	-	-	-	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 365	-	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 895 599	250 156	1 011 948	5 091	-	4 162 794
Кредиты и дебиторская задолженность	10 196 155	631 279	261 351	-	(311 729)	10 777 056
Инвестиции в неконсолидированные компании	40 000	-	-	-	-	40 000
Актив по текущему налогу на прибыль	3 480	-	-	-	-	3 480
Прочие активы	44 604	-	-	292	(1 050)	43 846
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	372 069	-	-	-	-	372 069
Инвестиционная недвижимость	64 674	-	-	-	-	64 674
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	86 417	-	-	-	-	86 417
ИТОГО АКТИВЫ	15 927 626	903 099	1 294 983	5 383	(312 779)	17 818 312
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	875 953	418 889	271 025	-	-	1 565 867
Счета клиентов	11 194 839	384 026	917 579	5 088	-	12 501 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 895	-	-	-	-	52 895
Обязательство по текущему налогу на прибыль	112	-	-	-	-	112
Субординированные займы	295 473	-	-	-	-	295 473
Прочие обязательства	151 255	12	7	-	-	151 274
Отложенное налоговое обязательство	198 981	-	-	-	-	198 981
ИТОГО ПАССИВЫ	12 769 508	802 927	1 188 611	5 088	-	14 766 134
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 158 118	100 172	106 372	295	(312 779)	3 052 178

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро к рублю. 5% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% по сравнению с действующими.

Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора

или заемщика. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
(в тысячах рублей)	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	4 723	(4 723)	5 009	(5 009)
Влияние на капитал	3 779	(3 779)	4 007	(4 007)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
(в тысячах рублей)	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	5 152	(5 152)	5 319	(5 319)
Влияние на капитал	4 122	(4 122)	4 255	(4 255)

Валютный риск за 2012 год оценен руководством Группой как низкий. Группой в течение года соблюдались лимиты открытой валютной позиции.

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка +1%	Ставка -1%	Ставка +1%	Ставка -1%
(в тысячах рублей)				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 910	(21 910)	13 151	(13 151)
Средства в других банках	23 307	(23 307)	14 190	(14 190)
Кредиты и дебиторская задолженность	143 206	(143 206)	107 771	(107 771)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	(24 118)	24 118	(14 937)	14 937
Средства клиентов	(123 617)	123 617	(79 791)	79 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	(836)	836	(529)	529
Прочие заемные средства	(4 257)	4 257	(2 955)	2 955
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	35 595	(35 595)	36 900	(36 900)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка +1%	Ставка -1%	Ставка +1%	Ставка -1%
(в тысячах рублей)				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 528	(17 528)	10 521	(10 521)
Средства в других банках	18 646	(18 646)	11 352	(11 352)
Кредиты и дебиторская задолженность	114 565	(114 565)	86 217	(86 217)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	(19 295)	19 295	(11 950)	11 950
Средства клиентов	(98 894)	98 894	(63 833)	63 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	(669)	669	(423)	423
Прочие заемные средства	(3 406)	3 406	(2 364)	2 364
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	28 476	(28 476)	29 520	(29 520)

35.ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Группы за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Географический анализ на отчетную дату 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (включая резервы на возможные потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	838 991	-	-	-	838 991
Обязательные резервы в Центральном Банке	172 898	-	-	-	172 898
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 123	-	-	-	2 191 123
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 479 948	458	-	-	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	14 779 585	60 860	-	(519 841)	14 320 604
Актив по текущему налогу на прибыль	2 227	-	-	-	2 227
Прочие активы	86 753	1 464	-	(1 050)	87 167
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	407 666	-	-	-	407 666
Инвестиционная недвижимость	26 264	-	-	-	26 264
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	59 043	-	-	-	59 043
ИТОГО АКТИВЫ	26 044 498	62 782	-	(520 891)	25 586 389
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	1 714 028	898 366	-	-	2 612 394
Счета клиентов	18 055 274	-	428 089	-	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 577	-	-	-	83 577
Прочие заемные средства	425 688	-	-	-	425 688
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 940	-	-	-	10 940
Прочие обязательства	288 842	-	-	-	288 842
Отложенное налоговое обязательство	245 872	-	-	-	245 872
ИТОГО ПАССИВЫ	20 824 221	898 366	428 089	-	22 150 676
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5 220 277	(835 584)	(428 089)	(520 891)	3 435 713

(в тысячах рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (включая резервы на возможные потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	829 563	-	-	-	829 563
Обязательные резервы в Центральном Банке	123 048	-	-	-	123 048
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 315 365	-	-	-	1 315 365
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 162 591	203	-	-	4 162 794
Кредиты и дебиторская задолженность	10 765 856	323 979	-	(312 779)	10 777 056
Инвестиции в неконсолидированные компании	40 000	-	-	-	40 000
Актив по текущему налогу на прибыль	3 480	-	-	-	3 480
Прочие активы	44 604	292	-	(1 050)	43 846
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	372 069	-	-	-	372 069
Инвестиционная недвижимость	64 674	-	-	-	64 674
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	86 417	-	-	-	86 417
ИТОГО АКТИВЫ	17 807 667	324 474	-	(313 829)	17 818 312
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	737 818	828 049	-	-	1 565 867
Счета клиентов	12 074 969	-	426 563	-	12 501 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 895	-	-	-	52 895
Прочие заемные средства	295 473	-	-	-	295 473
Обязательство по текущему налогу на прибыль	112	-	-	-	112
Прочие обязательства	151 274	-	-	-	151 274
Отложенное налоговое обязательство	198 981	-	-	-	198 981
ИТОГО ПАССИВЫ	13 511 522	828 049	426 563	-	14 766 134
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 296 145	(503 575)	(426 563)	(313 829)	3 052 178

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания отчета событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не установлено.

37. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Группа определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Группа является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Группа не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не публиковала

ОАО «БыстроБанк»

последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Группа предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.