

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год, с приложенным аудиторским заключением

ЗАО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2012 года
и за 2012 год

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях капитала.....	8
Пояснения к финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	9
3 Основные принципы учетной политики.....	10
4 Процентные доходы и расходы.....	20
5 Комиссионные доходы и расходы.....	20
6 Чистый (убыток)прибыль от операций синостранной валютой.....	20
7 Прочие операционные доходы.....	20
8 Расходы на персонал.....	20
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	21
10 Расход по налогу на прибыль.....	21
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	22
12 Кредиты, выданные банкам.....	22
13 Кредиты, выданные клиентам.....	22
14 Основные средства и нематериальные активы.....	26
15 Прочие активы.....	26
16 Кредиты, привлеченные от банков.....	26
17 Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	27
18 Субординированные займы.....	27
19 Прочие обязательства.....	27
20 Акционерный капитал.....	27
21 Управление рисками.....	28
22 Управление капиталом.....	36
23 Забалансовые обязательства.....	36
24 Операционная аренда.....	37
25 Условные обязательства.....	37
26 Операции со связанными сторонами.....	38
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	40
28 События, произошедшие после отчетной даты.....	40



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «Тойота Банк»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 50004136.

Местонахождение аудируемого лица: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

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

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

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

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

Мнение

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



Колосов А.Е.

Директор

Доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат №. 01-000130

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

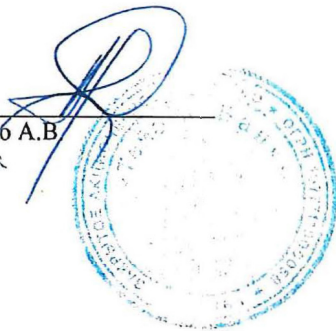
30 апреля 2013 года

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о совокупном доходе за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2012 год	2011 год
Процентные доходы	4	3 714 372	2 257 413
Процентные расходы	4	(1 921 950)	(992 813)
Чистый процентный доход		1 792 422	1 264 600
Комиссионные доходы	5	35 678	23 196
Комиссионные расходы	5	(32 469)	(86 262)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		3 209	(63 066)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(91)	(278)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	6	(52)	10 535
Прочие операционные доходы	7	68 376	65 425
Операционные доходы		1 863 864	1 277 216
Создание резерва под обесценение	13	(202 974)	(26 481)
Расходы на персонал	8	(301 875)	(239 999)
Восстановление резерва на обременительный договор	19	57 566	7 607
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(653 858)	(543 860)
Прибыль до вычета налога на прибыль		762 723	474 483
Расход по налогу на прибыль	10	(162 503)	(107 080)
Прибыль и всего совокупного дохода за год		600 220	367 403

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 апреля 2013 года.

Колошенко А.В.
Президент



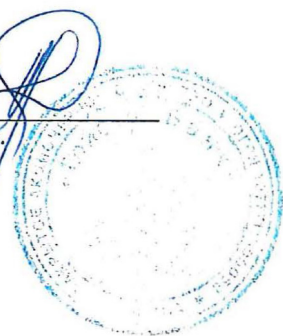
Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

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

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2012 год	2011 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	503 361	446 489
Обязательные резервы в Банке России	12	25 687	82 487
Кредиты, выданные банкам	12	2 407 692	741 151
Кредиты, выданные клиентам	13	37 539 460	22 691 948
Основные средства и нематериальные активы	14	179 022	180 158
Требования по текущему налогу на прибыль		23 945	-
Требования по отложенному налогу	10	-	34 569
Прочие активы	15	132 846	192 240
Всего активов		40 812 013	24 369 042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	20 465 068	12 510 032
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	14 363 344	7 341 739
Субординированные займы	18	1 769 504	907 305
Требования по отложенному налогу	10	55 076	-
Прочие обязательства	19	90 316	141 481
Всего обязательств		36 743 308	20 900 557
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2 440 000	2 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		285 305	(314 915)
Всего капитала		4 068 705	3 468 485
Всего обязательств и капитала		40 812 013	24 369 042

Колошенко А.В.
Президент



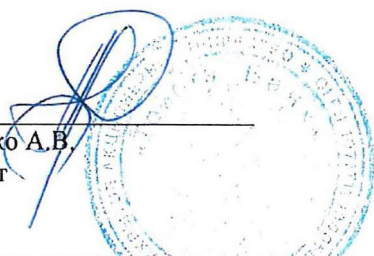
Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

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

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о движении денежных средств за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2012 год	2011 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		3 537 363	2 261 961
Процентные расходы		(1 793 839)	(889 751)
Комиссионные доходы		67 940	22 061
Комиссионные расходы		(31 732)	(113 661)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		552	12 122
Поступления по прочим операционным доходам		60 956	68 523
Расходы на персонал		(297 301)	(238 678)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(591 913)	(505 450)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		56 800	(63 013)
Кредиты, выданные банкам		(1 675 499)	(714 422)
Кредиты, выданные клиентам		(14 965 973)	(10 469 214)
Прочие активы		61 940	(18 291)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		7 930 983	4 743 057
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов		6 996 150	4 040 465
Прочие обязательства		18 000	(7 518)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(625 573)	(1 871 809)
Налог на прибыль уплаченный		(96 803)	-
Использование денежных средств в операционной деятельности		(722 376)	(1 871 809)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов	14	(77 623)	(32 766)
Продажи основных средств и нематериальных активов		4 892	1 424
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(72 731)	(31 342)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	1 080 000
Субординированные займы полученные		850 000	550 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		850 000	1 630 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		54 893	(273 151)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 979	(1 192)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		446 489	720 832
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	503 361	446 489

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

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

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях капитала за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 360 000	1 343 400	(682 318)	2 021 082
Всего совокупного дохода				
Прибыль	-	-	367 403	367 403
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	1 080 000	-	-	1 080 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 440 000	1 343 400	(314 915)	3 468 485
Всего совокупного дохода				
Прибыль	-	-	600 220	600 220
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 440 000	1 343 400	285 305	4 068 705

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество 3 апреля 2007 года. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте (без права привлечения вкладов от физических лиц) № 3470 от 21 июня 2007 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 125 человек (2011 год: 113 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

ЗАО «Тойота Банк» входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. Основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,86% акций (2011 год: 99,86%).

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении обесценения кредитов представлена в пояснении 13.

3 Основные принципы учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

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

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и остатки без ограничения использования в Банке России и других банках (счета типа «Ностро»). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

(б) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

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

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, списывается на расходы.

Амортизация

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

Оборудование	от 2 до 15 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 20 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет

(в) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и срока действия договора и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

(г) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Банк списывает задолженность по кредиту (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) после ее выхода на просрочку более чем на 360 дней и принятия Правлением решения о списании.

Нефинансовые активы

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

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

(д) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации.

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору, Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(е) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал.

Дивиденды

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

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

(ж) Налогообложение

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

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

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

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

(з) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

(и) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять данные разъяснения, как только они вступят в силу.

Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

4 Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 680 230	2 226 251
Кредиты, выданные банкам	34 142	31 162
Всего процентных доходов	3 714 372	2 257 413
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 045 974)	(573 760)
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(766 791)	(349 217)
Субординированные займы	(109 185)	(69 836)
Всего процентных расходов	(1 921 950)	(992 813)
Чистый процентный доход	1 792 422	1 264 600

5 Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Открытие кредитных линий	31 795	21 806
Страхование жизни	2 154	-
Прочие	1 729	1 390
Всего комиссионных доходов	35 678	23 196
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(29 855)	(13 608)
Гарантии	(2 428)	(4 617)
Комиссии автодилерам	-	(67 981)
Прочие	(186)	(56)
Всего комиссионных расходов	(32 469)	(86 262)
Чистые комиссионные расходы	3 209	(63 066)

6 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год	2011 год
Прибыль от сделок «спот»	643	12 400
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(695)	(1 865)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(52)	10 535

7 Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Субаренда объектов недвижимости	53 426	57 832
Штрафы по выданным кредитам	1 742	1 048
Прочие доходы	13 208	6 545
Всего прочих операционных доходов	68 376	65 425

8 Расходы на персонал

	2012	2011
Вознаграждения сотрудников	261 235	215 588
Налоги и отчисления по заработной плате	40 640	24 411
Всего расходов на персонал	301 875	239 999

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
Информационные и телекоммуникационные услуги	238 121	167 705
Операционная аренда (лизинг)	186 010	197 858
Износ и амортизация	77 625	59 035
Рекламные и маркетинговые услуги	44 160	27 604
Ремонт и эксплуатация	12 411	9 494
Профессиональные услуги	12 354	7 305
Страхование	10 850	9 692
Командировочные расходы	7 849	8 151
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 140	3 478
Канцелярские товары	3 828	2 983
Охрана	2 299	2 169
Прочие	55 211	48 386
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	653 858	543 860

10 Расход по налогу на прибыль

	2012 год	2011 год
Расход по налогу на прибыль в текущем году	72 858	-
Изменения требований по отложенному налогу связанных с возникновением и изменением временных разниц	89 645	107 080
Всего расхода по налогу на прибыль	162 503	107 080

В 2012 и 2011 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год	%	2011 год	%
Прибыль до вычета налога на прибыль	762 723		474 483	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	152 545	20,00	94 897	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	14 009	1,84	17 089	3,60
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(4 051)	(0,53)	(4 906)	(1,03)
Всего расхода по налогу на прибыль	162 503	21,31	107 080	22,57

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2012 и 2011 годов представлено ниже.

	1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные банкам	(144)	144	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(12 105)	(8 132)	(20 237)	(44 287)	(64 524)
Основные средства и нематериальные активы	2 640	1 735	4 375	2 641	7 016
Прочие активы	(13 487)	(9 436)	(22 923)	24 156	1 233
Прочие обязательства	18 187	42	18 229	(17 030)	1 199
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	146 558	(91 433)	55 125	(55 125)	-
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	141 649	(107 080)	34 569	(89 645)	(55 076)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год	2011 год
Счета типа «Ностро» в Банке России	182 288	291 977
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	46 087	7 281
- с кредитным рейтингом ВВВ	5 691	1 548
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	260 841	145 103
- с кредитным рейтингом ниже В+	4 636	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 818	580
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	321 073	154 512
Всего денежных и приравненным к ним средств	503 361	446 489

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки по счетам, размещенным в двух банках (2011 год: в трех банках), доля остатков по счетам каждого из которых превышает 10% общего объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах в указанных банках составляет 405 207 тыс. рублей или 81% общего объема денежных и приравненных к ним средств (2011 год: 435 491 тыс. рублей или 98%).

12 Кредиты, выданные банкам

	2012 год	2011 год
- с кредитным рейтингом от А- до А+	6 075	40 245
- с кредитным рейтингом ВВВ	1 801 336	200 052
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	300 712
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	600 281	200 142
Всего кредитов, выданных банкам	2 407 692	741 151

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные шести банкам (2011 год: трем банкам), превышают 10% общего объема кредитов, выданных банкам. Совокупный объем кредитов, выданный указанным банкам, составляет 2 201 519 тыс. рублей или 91% от общего объема кредитов, выданных банкам (2011 год: 700 906 тыс. рублей или 95%).

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, выданные в соответствии с требованиями Банка России, свободное использование которых ограничено. По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы в Банке России составляют 25 687 тыс. рублей (2011 год: 82 487 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год	2011 год
Кредиты, выданные автодилерам	5 735 133	5 149 285
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Актокредиты	32 122 531	17 709 953
Ипотечные кредиты	5 374	6 625
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	32 127 905	17 716 578
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	37 863 038	22 865 863
Резерв под обесценение	(323 578)	(173 915)
Чистые кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	37 539 460	22 691 948

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2012 и 2011 годов представлен ниже:

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	86 664	60 770	147 434
Чистое создание резерва в течение года	7 419	19 062	26 481
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	94 083	79 832	173 915
Чистое создание резерва в течение года	8 914	194 060	202 974
Списания	-	(53 311)	(53 311)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	102 997	220 581	323 578

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 735 133	(102 997)	5 632 136	1,80
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 735 133	(102 997)	5 632 136	1,80
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	31 438 922	(142 174)	31 296 748	0,45
- просроченные на срок менее 30 дней	500 253	(9 919)	490 334	1,98
- просроченные на срок 30-59 дней	48 445	(6 385)	42 060	13,18
- просроченные на срок 60-89 дней	26 218	(5 587)	20 631	21,31
- просроченные на срок 90-179 дней	53 782	(22 318)	31 464	41,50
- просроченные на срок более 180 дней	54 911	(34 198)	20 713	62,28
Всего автокредитов	32 122 531	(220 581)	31 901 950	0,69
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 374	-	5 374	0,00
Всего ипотечных кредитов	5 374	-	5 374	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	32 127 905	(220 581)	31 907 324	0,69
Всего кредитов, выданных клиентам	37 863 038	(323 578)	37 539 460	0,85

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 149 285	(94 083)	5 055 202	1,83
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 149 285	(94 083)	5 055 202	1,83
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	17 412 869	(55 299)	17 357 570	0,32
- просроченные на срок менее 30 дней	218 259	(1 857)	216 402	0,85
- просроченные на срок 30-59 дней	16 974	(1 227)	15 747	7,23
- просроченные на срок 60-89 дней	17 723	(2 378)	15 345	13,42
- просроченные на срок 90-179 дней	21 845	(6 985)	14 860	31,98
- просроченные на срок более 180 дней	22 283	(12 086)	10 197	54,24
Всего автокредитов	17 709 953	(79 832)	17 630 121	0,45
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6 625	-	6 625	0,00
Всего ипотечных кредитов	6 625	-	6 625	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	17 716 578	(79 832)	17 636 746	0,45
Всего кредитов, выданных клиентам	22 865 863	(173 915)	22 691 948	0,76

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам

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

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных автодилерам, относятся:

- нарушения условий контракта, такие как: невыполнение обязательств или просрочка выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- возникновение вероятности банкротства или иного вида финансовой реорганизации заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущей экономической ситуации и финансового положения заемщика.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, по состоянию на 31 декабря 2012 года на 56 321 тыс. рублей (2011 год: 50 552 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующие: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев и коэффициента взыскания по необслуживаемым кредитам за период с начала осуществления операций.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент приведет к увеличению размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года на 319 073 тыс. рублей ниже/выше (2011 года: 176 367 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012 год	Доля в кредитах, выданных автодилерам	2011 год	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	4 122 586	73,20	3 703 478	73,26
Недвижимость	1 509 550	26,80	1 351 724	26,74
	5 632 136	100,00	5 055 202	100,00

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

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным юридическим лицам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка не было обесцененных или просроченных кредитов, выданных автодилерам.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

В отношении автокредитов, выданных розничным клиентам, Банк оценивает справедливую стоимость залога на дату выдачи кредита. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости индивидуальных ссуд по состоянию на отчетную дату.

В течение 2012 и 2011 года Банк не получал какие-либо активы путем обращения взыскания на залог, принятый по кредитам, выданным автодилерам и розничным клиентам.

Значительные концентрации кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышает 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно розничным клиентам и автодилерам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Сроки погашения

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, представлены в пояснении 21.

14 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Обору- дование	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	151 232	100 508	20 111	83 673	355 524
Поступления	17 782	579	1 040	14 360	33 761
Выбытия	(2 592)	(17)	(1 938)	(532)	(5 079)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	166 422	101 070	19 213	97 501	384 206
Поступления	14 097	4 950	18 103	40 473	77 623
Выбытия	(130)	(90)	(8 072)	-	(8 292)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	180 389	105 930	29 244	137 974	453 537
Амортизация и износ					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	75 924	22 483	6 110	44 781	149 298
Начисленная амортизация и износ	22 012	10 427	5 944	20 652	59 035
Выбытия	(2 550)	(11)	(1 192)	(532)	(4 285)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	95 386	32 899	10 862	64 901	204 048
Начисленная амортизация и износ	26 628	9 351	7 949	33 697	77 625
Выбытия	(128)	(76)	(6 954)	-	(7 158)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	121 886	42 174	11 857	98 598	274 515
Балансовая стоимость по состоянию на:					
31 декабря 2011 года	71 036	68 171	8 351	32 600	180 158
31 декабря 2012 года	58 503	63 756	17 387	39 376	179 022

15 Прочие активы

	2012 год	2011 год
Расчеты с поставщиками	81 971	14 635
Гарантийный депозит	40 496	40 354
Авансовые платежи	8 878	6 618
Отложенные комиссии автодилерам	-	115 441
Прочие	1 501	15 192
Всего прочих активов	132 846	192 240

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имеет просроченных и/или обесцененных прочих активов. Все прочие активы являются нефинансовыми инструментами.

16 Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, привлеченные от банков, составляют 20 465 068 тыс. рублей (2011 год: 12 510 032 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года привлеченные средства от четырех банков (2011 год: четырех банков) превышают 10% от общего объема кредитов, привлеченных от банков. Совокупный объем кредитов, привлеченных от указанных банков, составляет 12 698 866 тыс. рублей или 62% от общего объема кредитов, привлеченных от банков (2011 год: 10 843 806 тыс. рублей, или 87% от общего объема кредитов, привлеченных от банков).

17 Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	2012 год	2011 год
Кредиты, привлеченные клиентов	14 191 546	7 260 750
Средства автодилеров на расчетных счетах	171 798	80 989
	<u>14 363 344</u>	<u>7 341 739</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года кредиты, привлеченные от одного клиента, в сумме 14 191 546 тыс. рублей (2011 год: 7 260 750 тыс. рублей) составляют 99% (2011 год: 99%) от общего объема всех кредитов и расчетных счетов, привлеченных от клиентов.

18 Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина субординированных займов составляет 1 769 504 тыс. рублей (2011 год: 907 305 тыс. рублей), данные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., имеют срок погашения в 2015, 2018 и 2019 году (2011 год: в 2015 и 2018 году) и процентную ставку 8,59% годовых (2011 год: 8,65% годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства. В течение 2012 года были получены субординированные займы в сумме 850 000 тыс. рублей (2011 год: 550 000 тыс. рублей). Выплаты не производились.

19 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Расчеты с поставщиками	36 076	37 556
Гарантийный депозит	20 415	20 415
Обязательство по выплате премий сотрудникам	14 526	12 298
Резерв под неиспользованные отпуска	10 414	8 068
Затраты по профессиональным услугам	3 953	3 776
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	3 128	-
Обязательства по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	1 804	-
Резерв на обременительный договор	-	59 368
Всего прочих обязательств	<u>90 316</u>	<u>141 481</u>

В 2012 году Банк изменил условия обременительного договора операционной аренды. Соответственно, восстановление резерва по обременительному договору в сумме 57 566 тыс. рублей было отражено в составе прибыли или убытка.

Все прочие обязательства являются нефинансовыми инструментами.

20 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 717 647 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 3 400 рублей. В течение 2011 года Банк выпустил 317 647 обыкновенных акций. Номинальная стоимость всех выпущенных акций составляет 3 400 рублей.

21 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента по Кредитной политике и Управлению рисками Банка входит общее управление рисками а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Правлению.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Правлением как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Операционный риск управляется и контролируется Комитетом по управлению рисками.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и контролируются на всех участках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент по Кредитной политике и Управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента по Кредитной политике и Управлению рисками.

Банк проводит операции с ограниченным количеством типов финансовых инструментов. Банк не проводит операции с ценными бумагами. Любая позиция по валютному риску, за исключением инвестиций в долевые инструменты, должна быть хеджирована в национальную валюту.

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

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления риском изменения процентных ставок и валютным риском. Банк не подвергается воздействию ценовых рисков, так как не осуществляет операций с ценными бумагами.

Риск изменения процентных ставок

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

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,02	0,00	0,09	0,00	0,00	0,04
Кредиты, выданные банкам	6,08	0,05	-	6,02	0,05	-
Кредиты, выданные клиентам	12,29	7,91	9,00	12,67	9,15	9,04
Процентные обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	7,20	2,20	-	6,81	2,52	-
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7,05	1,83	-	6,91	2,04	-
Субординированные займы	8,59	-	-	8,65	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 107)	(14 107)	(8 121)	(8 121)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 107	14 107	8 121	8 121

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	444 553	54 634	4 174	503 361
Обязательные резервы в Банке России	25 687	-	-	25 687
Кредиты, выданные банкам	2 401 617	6 075	-	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	36 535 260	1 004 123	77	37 539 460
Основные средства и нематериальные активы	179 022	-	-	179 022
Требования по текущему налогу на прибыль	23 945	-	-	23 945
Прочие активы	130 925	1 921	-	132 846
Всего активов	39 741 009	1 066 753	4 251	40 812 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, привлеченные от банков	20 085 843	379 225	-	20 465 068
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 693 650	669 694	-	14 363 344
Субординированные займы	1 769 504	-	-	1 769 504
Обязательства по отложенному налогу	55 076	-	-	55 076
Прочие обязательства	90 303	-	13	90 316
Всего обязательств	35 694 376	1 048 919	13	36 743 308
Чистая позиция	4 046 633	17 834	4 238	4 068 705

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	435 232	7 827	3 430	446 489
Обязательные резервы в Банке России	82 487	-	-	82 487
Кредиты, выданные банкам	700 906	40 245	-	741 151
Кредиты, выданные клиентам	21 616 314	1 075 328	306	22 691 948
Основные средства и нематериальные активы	180 158	-	-	180 158
Требования по отложенному налогу	34 569	-	-	34 569
Прочие активы	190 215	2 025	-	192 240
Всего активов	23 239 881	1 125 425	3 736	24 369 042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, привлеченные от банков	12 086 679	423 353	-	12 510 032
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6 631 558	710 181	-	7 341 739
Субординированные займы	907 305	-	-	907 305
Прочие обязательства	141 467	-	14	141 481
Всего обязательств	19 767 009	1 133 534	14	20 900 557
Чистая позиция	3 472 872	(8 109)	3 722	3 468 485

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению обменных курсов, составленный на основе позиций, сформировавшихся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курсов основных валют, может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 427	1 427	(649)	(649)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 427)	(1 427)	649	649
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	339	339	298	298
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(339)	(339)	(298)	(298)

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк не подвергается прочим ценовым рискам, так как он осуществляет свою деятельность с использованием ограниченного ряда финансовых инструментов и не осуществляет операций с ценными бумагами.

Методология оценки стоимости под риском (VaR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении всех финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлены ниже:

	2012 год	2011 год
Риск колебаний валютных курсов	2 735	185
Риск изменения процентных ставок	119 486	67 114
	<u>122 221</u>	<u>67 299</u>

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) в соответствии с утвержденными политиками и процедурами, включающими требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством активного мониторинга кредитного риска, осуществляемого Кредитным Комитетом. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент по работе с корпоративными клиентами, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом по кредитной политике и управлению рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом по работе с корпоративными клиентами и Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и Службой экономической безопасности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Департаментом по кредитной политике и управлению рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по кредитной политике и управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 13.

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

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Таблицы ниже показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Информация в отношении забалансовых обязательств раскрывается в пояснении 23.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	503 361	-	-	-	503 361	503 361
Кредиты, выданные банкам	2 411 292	-	-	-	2 411 292	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	3 578 651	4 515 880	10 908 767	26 717 084	45 720 382	37 539 460
Итого финансовых активов	6 493 304	4 515 880	10 908 767	26 717 084	48 635 035	40 450 513
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	5 324 486	3 379 343	5 396 178	7 771 438	21 871 445	20 465 068
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	250 407	165 630	2 048 057	14 066 652	16 530 746	14 363 344
Субординированные займы	-	38 048	113 919	2 430 688	2 582 655	1 769 504
Всего финансовых обязательств	5 574 893	3 583 021	7 558 154	24 268 778	40 984 846	36 597 916
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	918 411	932 859	3 350 613	2 448 306	7 650 189	3 852 597
Обязательства кредитного характера	830 920	-	-	-	830 920	830 920

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	446 489	-	-	-	446 489	446 489
Кредиты, выданные банкам	742 688	-	-	-	742 688	741 151
Кредиты, выданные клиентам	1 099 165	4 988 498	6 170 814	15 434 437	27 692 914	22 691 948
Итого финансовых активов	2 288 342	4 988 498	6 170 814	15 434 437	28 882 091	23 879 588
Финансовые обязательства						
Кредиты, привлеченные от банков	1 458 589	3 429 580	2 759 484	5 851 060	13 498 713	12 510 032
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	210 663	435 682	2 347 046	5 296 846	8 290 237	7 341 739
Субординированные займы	33 614	19 510	58 910	1 157 745	1 269 779	907 305
Всего финансовых обязательств	1 702 866	3 884 772	5 165 440	12 305 651	23 058 729	20 759 076
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	585 476	1 103 726	1 005 374	3 128 786	5 823 362	3 120 512
Обязательства кредитного характера	333 299	-	-	-	333 299	333 299

Приведенный выше анализ используется руководством для контроля текущей ликвидности Банка и принятия соответствующих управленческих решений.

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

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

В 2012 и 2011 годах нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Таблица ниже содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

	<u>Требование</u>	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	313,75%	368,85%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	106,60%	122,39%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	86,94%	89,01%

22 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России 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 и 2011 года этот минимальный уровень составляет 10%. В течение 2012 и 2011 года норматив достаточности капитала Банка отвечал требованиям. Расчетная величина норматива достаточности капитала (Н1) по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составляет 13,42% и 17,69% соответственно.

23 Забалансовые обязательства

У Банка имеются текущие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 830 920 тыс. рублей (2011 год: 333 299 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

24 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2012 год	2011 год
Сроком менее 1 года	139 187	204 543
Сроком от 1 года до 5 лет	562 253	122 587
	<u>701 440</u>	<u>327 130</u>

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет свои помещения в операционную аренду (лизинг). Указанные обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
Сроком менее 1 года	33 204	55 539
Сроком от 1 года до 5 лет	-	33 050
	<u>33 204</u>	<u>88 589</u>

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, перерыва операционной деятельности, а также ответственность перед третьими лицами в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных. Новые правила исключают 20% ценовую зону безопасности, которая существовала в предыдущей редакции правил трансфертного ценообразования, которые применялись к сделкам по состоянию на и до 31 декабря 2011 года.

Новые правила трансфертного ценообразования применяются преимущественно к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом Российской Федерации. В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (3 млрд. руб. в 2012 году, 2 млрд. руб. в 2013 году, 1 млрд. руб. в 2014 году и т.д.)

Поскольку практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, трудно спрогнозировать эффект применения новых трансфертных правил на данную финансовую отчетность.

Данные обстоятельства создают в Российской Федерации налоговые риски, которые существенно выше, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства были отражены достоверно и соответствуют интерпретации руководством применимого российского налогового законодательства, а также официальным разъяснениям и судебным решениям, что его интерпретация законодательства является верной и что позиция Банка по вопросам налогового, валютного и таможенного законодательства является обоснованной. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовое положение Банка, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть значительным.

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Миноритарным акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Financial Services Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (пояснение 8), в течение 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Члены Наблюдательного Совета	12 565	12 249
Члены Правления	26 763	23 283
	<u>39 328</u>	<u>35 532</u>

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию, ее филиалы и дочерние компании материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2012 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Кредиты, привлеченные от банков					
- в российских рублях	2 769 233	6,88	-	-	2 769 233
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в российских рублях	-	-	13 521 853	7,05	13 521 853
- в долларах США	-	-	669 693	1,83	669 693
Субординированные займы					
- в российских рублях	-	-	1 769 504	8,59	1 769 504
Отчет о совокупном доходе					
Процентные расходы	(207 540)		(814 677)		(1 022 217)
Прочие доходы	-		427		427
Комиссионные расходы	(2 428)		-		(2 428)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(8 527)		(14 184)		(22 711)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами в 2011 году могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	
Отчет о финансовом положении					
Кредиты, привлеченные от банков					
- в российских рублях	3 022 028	6,90	-	-	3 022 028
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов					
- в российских рублях	-	-	5 691 830	6,72	5 691 830
- в долларах США	-	-	710 180	2,04	710 180
Субординированные займы					
- в российских рублях	-	-	907 305	8,65	907 305
Отчет о совокупном доходе					
Процентные расходы	(172 889)		(344 931)		(517 820)
Прочие доходы	-		532		532
Комиссионные расходы	(4 617)		-		(4 617)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 842)		(15 435)		(18 277)

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	503 361	503 361	446 489	446 489
Кредиты, выданные банкам	2 407 692	2 407 692	741 151	741 151
Кредиты, выданные клиентам				
Кредиты, выданные автодилерам	5 632 136	5 662 228	5 055 202	5 072 046
Кредиты, выданные розничным клиентам	31 907 324	32 347 464	17 636 746	17 948 934
	40 450 513	40 920 745	23 879 588	24 208 620
Кредиты, привлеченные от банков	20 465 068	20 726 349	12 510 032	12 416 641
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 363 344	14 769 283	7 341 739	7 194 189
Субординированные займы	1 769 504	1 854 995	907 305	908 955
	36 597 916	37 350 627	20 759 076	20 519 785

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

28 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2013 года Банк выпустил 294 118 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 3 400 рублей. Таким образом, акционерный капитал увеличился с 2 440 000 тыс. рублей до 3 440 000 тыс. рублей.