

# **Финансовая отчетность**

**Закрытого Акционерного Общества  
«Новый Промышленный Банк»,  
ЗАО «Новый Промышленный Банк»**

**за 2012 год**

## Оглавление

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	6
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	17
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	18
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
4.8. Средства в других банках.....	20
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	20
4.10. Векселя приобретенные .....	22
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	24
4.13. Основные средства .....	24
4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	25
4.15. Амортизация .....	25
4.16. Нематериальные активы.....	25
4.17. Заемные средства .....	26
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	29
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	29
4.22. Обязательства кредитного характера .....	29
4.23. Дивиденды.....	29
4.24. Отражение доходов и расходов.....	29
4.25. Налог на прибыль .....	30
4.26. Переоценка иностранной валюты .....	30
4.27. Производные финансовые инструменты .....	31
4.28. Активы, находящиеся на хранении.....	32
4.29. Взаимозачеты.....	32
4.30. Учет влияния инфляции.....	32
4.31. Оценочные обязательства .....	32
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	32
4.33. Отчетность по сегментам .....	33
4.34. Залоговое обеспечение (Залог).....	33
4.35. Операции со связанными сторонами .....	34
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	34
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	34
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	39
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	39
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	40
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	40

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	44
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	45
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	45
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	46
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	46
14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	46
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	47
16. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	47
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	47
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ] .....	48
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	48
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	48
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	49
22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	49
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	49
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	49
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	50
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	61
27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	62
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	64
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	66
30. ДИВИДЕНДЫ.....	67
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	67
32. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	67

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Закрытое Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», ЗАО «Новый Промышленный Банк»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.11.1990г., рег. № 930
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	03.10.2002г. ОГРН 1027739306638
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 930, выдана Банком России 26.07.2005г.  Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 930, выдана Банком России 23.07.2012г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданы ФСФР -на осуществление дилерской деятельности № 077-12650-010000 от 29.10.2009г.; -на осуществление брокерской деятельности №077-12647-100000 от 29.10.2009г.; Без ограничения срока действия
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	109028, г. Москва, Покровский бульвар, д.6/20, стр.2
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	по состоянию на 01.01.2013г. отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	<a href="http://www.npbank.ru">http://www.npbank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, Inter Express, Cyber Plat, CONTACT
Корреспондентские счета	Отсутствуют
НОСТРО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	
Регистратор, осуществляющий ведение реестра	Реестродержателем является ЗАО «Новый Промышленный Банк» в соответствии с Уставом

Закрытое Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», ЗАО «Новый Промышленный Банк», далее по тексту – Банк, был создан по решению Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 24.09.1990г.) как Коммерческий банк «Шекснинский» и зарегистрирован Банком России 23.11.1990г., регистрационный номер 930.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 3 от 26.05.2003г.) Банк изменил свое наименование на Закрытое Акционерное Общество «Новый Промышленный Банк», ЗАО «Новый Промышленный Банк».

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц, а также открытие и ведение ссудных счетов физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 250 000 тыс. руб.

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Насыров Ринат Абдуллович	126 190	50,47
2	Павликов Герман Анатольевич	13 380	5,35
3	Кузнецов Александр Валерьевич	10 969	4,39
4	Хайлис Александр Гедольевич	9 155	3,66
5	ООО «Лотос-Р»	75 000	30,00
6	Скачков Сергей Валерьевич	6 000	2,40
7	Маламуд Маргарита Аркадиевна	5 690	2,28
8	Сад Марина Яковлевна	2 500	1,00
9	Сафаргалиев Айрат Мирзагитович	566	0,23
10	Сафаргалиева Роза Минхадиевна	550	0,22
<b>Итого</b>		<b>250 000</b>	<b>100,00</b>

Изменений в составе акционеров в течение 2012г. не происходило. Бухгалтерский учет соответствует данным реестра акционеров по состоянию на 01.01.2013г.

В предыдущем отчетном периоде осуществлено увеличение Уставного капитала Банка путем выпуска дополнительных акций, которые приобретены ООО «Лотос-Р». Банком получено решение МГТУ Банка России (от 27.06.2011 № 28-1-07/Б0336), которое является предварительным согласием на приобретение акций Банка.

Изменения № 1 внесены в устав Банка на основании внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 01.07.2011г. (протокол № 22) и отчета об итогах пятого дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного МГТУ Банка России 13.12.2011г. Изменения согласованы с МГТУ Банка России 20.01.2012г., зарегистрированы в управлении ФНС России по г. Москва 26.01.2012г.

Советом директоров было принято решение об расширении деятельности Банка путем получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (протокол № 2 от 22.06.2012г.). На заседании внеочередного Общего собрания акционеров данное решение об участии Банка в системе страхования вкладов было одобрено (Протокол № 24 от 27.07.2012г.).

На заседании Общего собрания акционеров (Протокол № 23 от 01.06.2012г.) были утверждены Изменения № 2, вносимые в Устав Банка, касающиеся уточнения перечня, проводимых Банком операций ввиду изменений, внесенных в статью 5 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Изменения согласованы с Банком России 27.06.2012г.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой, с ценными бумагами;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, осуществление денежных переводов без открытия счета, предоставление в аренду банковских сейфов;
- операции на межбанковском и валютном рынках.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

## 3. Основы представления отчётности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости [ , и зданий, отраженных по переоцененной стоимости].

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в

соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки представлены в таблице:

	Прибыль	Капитал
РПБУ	35 972	317 126
- корректировки по ТСС	802	0
- корректировки амортиз.ст-ть	7 981	19 407
- корректировки обесценения	-17 675	-2 690
-прочие корректировки:	1 352	-2 475
1. Корректировки отложенного налогообложения	3 631	-82
2. Иные факторы, в том числе:	-2 279	-2 393
-Исключение начисленной по РПБУ амортизации имущества прошлые годы	0	3 140
-Отражение начисленной амортизации - прошлые годы	0	-2 144
МСФО	28430	331368

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

## 4. Принципы учётной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

**Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке**, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;



- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

*При отсутствии текущих котировок* на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым* на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного



инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:  
истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:



передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### 4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;  
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

Государственные долговые обязательства;



Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;  
Корпоративные долговые обязательства;  
Корпоративные акции;  
Векселя;  
Производные финансовые активы;  
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной

организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

#### 4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долеые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### 4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются



по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### 4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

#### 4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### 4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.



Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»;

- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков;
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета,
- Срочные депозиты;
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета,
- Срочные депозиты;
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования,
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### 4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### 4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной

процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### 4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

#### 4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### 4.23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### 4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой

стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### 4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические



характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### 4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

#### 4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### 4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения в случае определения ее Банком на дату выдачи кредита и / или на текущую отчетную дату.



#### 4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### 4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»** (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных  
*Финансовая отчетность за 2012 год*

акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

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

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

**поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»** затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по

финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

**поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

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

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

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

учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не



вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01

января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	31 464	38 418
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 225	135 143
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	389 070	187 808
- Российской Федерации	389 070	187 808
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>499 759</b>	<b>361 369</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	25 031	20 768
по средствам в иностранной валюте	1 024	4 264
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>26 055</b>	<b>25 032</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	401 276	501 142
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	28 207	247 168
Дебиторская задолженность	8	12
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>429 491</b>	<b>748 322</b>

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

В 2012 году, равно как и в предыдущем отчетном периоде средства другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

Согласно профессиональному суждению Банка средства в других банках в 2012 году, равно как и в 2011 году, не подверглись обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	545 976	366 521
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	44 304	108 108
Текущие ипотечные кредиты	2 000	2 506
Текущая дебиторская задолженность	1 076	4 045
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(198 711)	(162 311)
Просроченные кредиты российским компаниям	40 462	50 794
Просроченные кредиты физическим лицам	11 314	3 431
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(51 776)	(54 226)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>394 645</b>	<b>318 868</b>

По состоянию на отчетную дату в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 1 791 тысяча рублей от представления кредитов по ставкам ниже рыночных (в 2011 году убыток составил 1 445 тысяч рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:



	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>216 537</b>	<b>162 311</b>	<b>54 226</b>	<b>203 228</b>	<b>172 175</b>	<b>31 053</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года (Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	1 291 824	1 240 048	51 776	925 853	857 038	68 815
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(1 257 874)	(1 203 648)	(54 226)	(893 954)	(866 902)	(27 052)
	0		0	(18 590)	0	(18 590)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>250 487</b>	<b>198 711</b>	<b>51 776</b>	<b>216 537</b>	<b>162 311</b>	<b>54 226</b>

### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	71 517	(3 143)	68 374	4,39%

<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>71 517</b>	<b>(3 143)</b>	<b>68 374</b>	<b>4,39%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	438 652	(137 048)	301 604	31,24%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	33 055	(22 451)	10 604	67,92%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	11 730	(11 730)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	32 567	(32 567)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	77 352	(66 748)	10 604	86,29%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>516 004</b>	<b>(203 796)</b>	<b>312 208</b>	<b>39,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>587 521</b>	<b>(206 939)</b>	<b>380 582</b>	<b>35,22%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	42 812	(30 684)	12 128	71,67%
- непросроченные и обесцененные	968	(858)	110	88,64%
- просроченные	524	(524)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>44 304</b>	<b>(32 066)</b>	<b>12 238</b>	<b>72,38%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	2 000	(600)	1 400	30,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 000</b>	<b>(600)</b>	<b>1 400</b>	<b>30,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>46 304</b>	<b>(32 666)</b>	<b>13 638</b>	<b>70,55%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>633 825</b>	<b>(239 605)</b>	<b>394 220</b>	<b>37,80%</b>

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 6 319 тысяч рублей ниже/выше.

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

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</b>	<b>Балансовая стоимость кредитов</b>
31 декабря 2012 года тыс. руб.		

		Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	6 193	6 193	0	0
Прочее имущество (Транспортные средства)	5 150	5 150	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	290 261	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	301 604	11 343	0	0
Просроченные или обесцененные кредиты				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	21 207	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	21 207	0	0	0
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>322 811</b>	<b>11 343</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Розничные кредиты				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	1 400	1 400	0	0
Всего ипотечных кредитов	1 400	1 400	0	0
Потребительские кредиты				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12 238	X	X	X
Всего потребительских кредитов	12 238	0	0	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### **Концентрация кредитного риска**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 6 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 2 заемщика). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 224 950 тысяч рублей или 57% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 62 508 тысяч рублей или 19,6%).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	170 033	26%	198 041	37%
Транспортные предприятия	0	0%	8 826	2%
Строительные компании	166 992	26%	98 183	18%
Частные лица	55 618	9%	110 614	21%
Прочие	252 489	39%	119 741	22%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>645 132</b>	<b>100%</b>	<b>535 405</b>	<b>100%</b>

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 28. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 523</b>	<b>570</b>	<b>19</b>	<b>33</b>	<b>9 145</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>11 606</b>	<b>2 855</b>	<b>1 085</b>	<b>56</b>	<b>15 606</b>
Остаток на начало года	4	0	11 606	2 855	1 085	56	15 606
Поступления	4	0	1 768	3 007	285	0	5 064
Выбытие	(4)	0	(897)	0	0	0	(901)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>12 477</b>	<b>5 862</b>	<b>1 370</b>	<b>56</b>	<b>19 769</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 083</b>	<b>2 285</b>	<b>1 066</b>	<b>23</b>	<b>6 457</b>
Остаток на начало года	0	0	3 083	2 285	1 066	23	6 457
Амортизационные отчисления	0	4 422	0	0	0	0	4 422
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>4 422</b>	<b>3 083</b>	<b>2 285</b>	<b>1 066</b>	<b>23</b>	<b>10 879</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>4</b>	<b>(4 422)</b>	<b>9 394</b>	<b>3 577</b>	<b>304</b>	<b>33</b>	<b>8 890</b>

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

Имущество в запасе  
Автомобили  
Компьютерное оборудование и оргтехника  
Прочее оборудование  
Улучшения арендованного имущества  
Итого ОС

<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1</b>	<b>1 697</b>	<b>413</b>	<b>75</b>	<b>33</b>	<b>2 219</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>1</b>	<b>3 680</b>	<b>2 227</b>	<b>1 141</b>	<b>56</b>	<b>7 105</b>
Остаток на начало года	1	3 680	2 227	1 141	56	7 105
Поступления	3	8 448	671	0	0	9 122
Выбытие	0	(522)	(43)	(56)	0	(621)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4</b>	<b>11 606</b>	<b>2 855</b>	<b>1 085</b>	<b>56</b>	<b>15 606</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>1 983</b>	<b>1 814</b>	<b>1 066</b>	<b>23</b>	<b>4 886</b>
Остаток на начало года	0	1 983	1 814	1 066	23	4 886
Амортизационные отчисления	0	1 139	514	130	0	1 783
Выбытие	0	(39)	(43)	(130)	0	(212)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>3 083</b>	<b>2 285</b>	<b>1 066</b>	<b>23</b>	<b>6 457</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>4</b>	<b>8 523</b>	<b>570</b>	<b>19</b>	<b>33</b>	<b>9 149</b>

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 10. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 890	529
Предоплата по налогам	1 056	305
Прочие	1 986	2 647
За вычетом резерва под обесценение	(81)	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 851</b>	<b>3 481</b>

По строке «Прочие» отражены расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (право пользования программным продуктом, страхование, подписка на периодические издания).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	2 281	3 032
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(2 161)	-2 690
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(39)	-342
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>81</b>	<b>0</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 11. Средства других банков

	2012	2011
Краткосрочные депозиты других банков	150 000	100 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>150 000</b>	<b>100 000</b>

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствующих рыночным.



Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк не привлекал средства банков, являющихся связанными сторонами.

## 12. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>810 482</b>	<b>996 459</b>
Текущие/расчётные счета	796 177	852 250
Срочные депозиты	14 305	144 209
<b>Физические лица</b>	<b>44 725</b>	<b>29 243</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	44 720	29 238
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	5	5
<b>Специальные счета</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>855 244</b>	<b>1 025 702</b>

В 2012 и 2011 годах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующим рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	44 725	6%	29 243	3%
Прочие	810 519	100%	996 459	97%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>855 244</b>	<b>100%</b>	<b>1 025 702</b>	<b>100%</b>

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов приведена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Подробно об операциях со связанными сторонами изложено в Примечании 29.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	24 209	24 014
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>24 209</b>	<b>24 014</b>

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк привлекал денежные средства путем выпуска собственных векселей на условиях, соответствующих рыночным.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 14. Прочие заемные средства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства	2 252	2 114
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 252</b>	<b>2 114</b>

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств приведена в Примечании 28.

Прочие заемные средства представляют собой преимущественно обязательства Банка по гарантийным обязательствам в части комиссионного вознаграждения.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

### 15. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 483	6 484
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	470	490
Отложенный доход	1 017	0
Прочее	566	766
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 536</b>	<b>7 740</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

### 16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Формирование резерва	419 678	268 482
Восстановление неиспользованных резервов	(419 678)	(268 482)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 17. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	250 000	250 000
Корректировка на эффект инфляции	63 168	63 168
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>313 168</b>	<b>313 168</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2012 и 2011 годах дивиденды по акциям не объявлялись и не выплачивались.

## 18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 18 200 тысяч рублей (2011 г.: 31 156 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – 35 973 тысячи рублей (2011 год: 31 156 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – прибыль 28 430 тысяч рублей (2011 год: 33 308 тысячи рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с размещением активов по ставкам ниже рыночных.

## 19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	110 150	129 597
Средства в других банках	27 989	10 794
Корреспондентские счета в других банках	14 479	6 227
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	12 446	-4 900
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>165 064</b>	<b>141 718</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>165 064</b>	<b>141 718</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	(13 435)	(6 164)
Срочные депозиты юридических лиц	(11 082)	(6 855)
Текущие (расчетные) счета	(1 463)	(1 864)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(254)	(1 436)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(26 234)</b>	<b>(16 319)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(26 234)</b>	<b>(16 319)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>138 830</b>	<b>125 399</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	6 495	2 699
Комиссия по кассовым операциям	4 915	6 391
Комиссия по расчётным операциям	4 861	3 522
Комиссия за инкассацию	850	367
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 121</b>	<b>12 979</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(2 135)	(1 818)
Прочее	(65)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 200)</b>	<b>(1 818)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>14 921</b>	<b>11 161</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	1 363	1 479
Доход от выбытия основных средств	381	3 617
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 744</b>	<b>5 096</b>

Статья «Прочие», в основном, представлена доходами от предоставления в аренду сейфовых ячеек.

## 22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	0	7 898
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	(400)
Векселя	210	708
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>210</b>	<b>8 206</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(62 832)	(47 763)
Арендная плата	(18 069)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 471)	(4 293)
Амортизация основных средств	(4 422)	(1 783)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 964)	(16 117)
Административные расходы	(2 779)	(1 817)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 572)	(1 593)
Прочие	(613)	(894)
Расходы по страхованию	(351)	(140)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(99 073)</b>	<b>(74 400)</b>

## 24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	81	3 713
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>81</b>	<b>3 713</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2010 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 году - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2012	2011
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27 321</b>	<b>49 078</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(5 464)	0
Налоговый эффект от временных разниц	3 632	(3 713)
Налоговый эффект от постоянных разниц	2 941	19 483
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1 109</b>	<b>(15 770)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 523)	(12 057)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	3 632	(3 713)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>0,00%</b>	<b>32,13%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.:15%).

	2012	Измене- ние	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Основные средства	0	2 207	(2 207)
Средства клиентов	0	86	(86)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	715	(715)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>0</b>	<b>3 008</b>	<b>(3 008)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>602</b>	<b>(602)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	373	(19 771)	20 144
Основные средства	34	34	0
Прочие активы	0	(1 428)	1 428
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>407</b>	<b>(21 165)</b>	<b>21 572</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>81</b>	<b>(4 232)</b>	<b>4 313</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>81</b>	<b>(3 630)</b>	<b>3 711</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по



операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом Директоров Банка на ежеквартальной основе и по мере необходимости.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов на основе Положений кредитной политики Банка, утвержденной Правлением от 12.02.2010г. (Протокол № 17).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Минимизация кредитных рисков Банка достигается за счет реализации следующих основных мер:

- тщательный анализ кредитоспособности заемщиков и качества обслуживания долга по ранее полученным кредитам;
- наличие ликвидного обеспечения по выдаваемым кредитам;
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- установление и соблюдение внутрибанковских лимитов по кредитованию;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России и отражающих уровень кредитного риска.

Данные о наибольшей концентрации риска по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 8.

#### *Рыночный риск*

Управление рыночным риском включает в себя ежедневный анализ состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа. Количественная оценка проводится по видам рыночного риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением

Банка России № 89-П. Расчет размера рыночного риска производится Отделом отчетности.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении вне полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

#### Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	2012 год		
	Россия	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	499 759	0	499 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 055	0	26 055
Средства в других банках	429 491	0	429 491
Кредиты и дебиторская задолженность	394 645	0	394 645
Основные средства	8 890	0	8 890
Прочие активы	7 851	0	7 851
<b>Итого активов</b>	<b>1 366 691</b>	<b>0</b>	<b>1 366 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	150 000	0	150 000
Средства клиентов	853 806	1 438	855 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 209	0	24 209

Прочие заемные средства	2 252	0	2 252
Прочие обязательства	3 536	0	3 536
Налоговое обязательство	82	0	82
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 033 885</b>	<b>1 438</b>	<b>1 035 323</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>332 806</b>	<b>(1 438)</b>	<b>331 368</b>

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011 год		
	Россия	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	361 369	0	361 369
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 032	0	25 032
Средства в других банках	748 322	0	748 322
Кредиты и дебиторская задолженность	318 868	0	318 868
Основные средства	9 149	0	9 149
Прочие активы	3 481	0	3 481
<b>Итого активов</b>	<b>1 466 221</b>	<b>0</b>	<b>1 466 221</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	100 000	0	100 000
Средства клиентов	1 020 667	5 035	1 025 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 014	0	24 014
Прочие заемные средства	2 114	0	2 114
Прочие обязательства	7 740	0	7 740
Налоговое обязательство	3 713	0	3 713
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 158 248</b>	<b>5 035</b>	<b>1 163 283</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>307 973</b>	<b>(5 035)</b>	<b>302 938</b>

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	2012 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	449 552	14 811	21 601	13 795	499 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 055	0	0	0	26 055
Средства в других банках	428 491	1 000	0	0	429 491
Кредиты и дебиторская задолженность	394 645	0	0	0	394 645

Прочие монетарные активы	7 851	0	0	0	7 851
<b>Итого активов</b>	<b>1 306 594</b>	<b>15 811</b>	<b>21 601</b>	<b>13 795</b>	<b>1 357 801</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	150 000	0	0	0	150 000
Средства клиентов	827 859	14 920	12 465	0	855 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 209	0	0	0	24 209
Прочие заемные средства	1 827	425	0	0	2 252
Прочие монетарные обязательства	3 536	0	0	0	3 536
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 007 431</b>	<b>15 345</b>	<b>12 465</b>	<b>0</b>	<b>1 035 241</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>299 163</b>	<b>466</b>	<b>9 136</b>	<b>13 795</b>	<b>322 560</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>299 163</b>	<b>466</b>	<b>9 136</b>	<b>13 795</b>	<b>322 560</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>183 101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>183 101</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	294 621	31 477	33 451	1 820	361 369
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 032	0	0	0	25 032
Средства в других банках	747 233	1 089	0	0	748 322
Кредиты и дебиторская задолженность	318 868	0	0	0	318 868
Прочие монетарные активы	3 481	0	0	0	3 481
<b>Итого активов</b>	<b>1 389 235</b>	<b>32 566</b>	<b>33 451</b>	<b>1 820</b>	<b>1 457 072</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	100 000	0	0	0	100 000
Средства клиентов	982 599	23 544	19 559	0	1 025 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 014	0	0	0	24 014
Прочие заемные средства	1 912	202	0	0	2 114
Прочие монетарные обязательства	7 740	0	0	0	7 740
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 116 265</b>	<b>23 746</b>	<b>19 559</b>	<b>0</b>	<b>1 159 570</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>272 970</b>	<b>8 820</b>	<b>13 892</b>	<b>1 820</b>	<b>297 502</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>272 970</b>	<b>8 820</b>	<b>13 892</b>	<b>1 820</b>	<b>297 502</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>638 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>638 999</b>

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	47	882
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	914	1 389
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 380	182

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,2145% от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,8383% (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 1,0192% (длинная позиция),
- в евро – 2,8796% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,4422% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

#### *Риск ликвидности*

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

На основании Положения об Управлении и оценке ликвидности (Протокол от 28.01.2011г. № 27) Банк осуществляет следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры банка, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2013 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	58,89%	32,3
Норматив текущей ликвидности	74,32%	71,9
Норматив долгосрочной ликвидности	32,56%	84,9

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Всего	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	151 192	0	0	0	151 192	150 000
Средства клиентов						
- частных лиц	5	-	-	-	5	5
- корпоративных клиентов и ИП	845 329	150	224	10 348	856 051	855 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 480	2 900	0	0	24 380	24 209
Прочие заемные средства						
- прочие	425	0	0	0	425	2 252
Прочие финансовые обязательства	3 536	0	0	0	3 536	3 536
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>						
Финансовые гарантии выданные	122 324	-	-	-	122 324	122 324
Неиспользованные кредитные линии	60 777	-	-	-	60 777	60 777
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 205 068</b>	<b>3 050</b>	<b>224</b>	<b>10 348</b>	<b>1 218 690</b>	<b>1 218 342</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств (контрактные стоимости) по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Средства других банков	0	100 000	0	0	<b>100 000</b>
Средства клиентов	885 917	39 699	100 000	0	<b>1 025 616</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 272	11 446	0	2 580	<b>23 298</b>
Прочие заемные средства	287	0	0	0	<b>287</b>
Прочие обязательства	13 840	0	0	0	<b>13 840</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>909 316</b>	<b>151 145</b>	<b>100 000</b>	<b>2 580</b>	<b>1 163 041</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	499 759	0	0	0	0	0	0	499 759
Обязательные резервы на счетах	26 055	0	0	0	0	0	0	26 055

в Банке России (центральных банках)								
Средства в других банках	250 099	150 000	28 207	1 185	0	0	0	429 491
Кредиты и дебиторская задолженность	25 493	180 516	90 878	97 758	0	0	0	394 645
Основные средства	0	0	0	0	0	8 890	0	8 890
Прочие активы	7 851	0	0	0	0	0	0	7 851
<b>Итого активов</b>	<b>809 257</b>	<b>330 516</b>	<b>119 085</b>	<b>98 943</b>	<b>0</b>	<b>8 890</b>	<b>0</b>	<b>1 366 691</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Средства клиентов	845 244	0	10 000	0	0	0	0	855 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 481	2 728	0	0	0	0	0	24 209
Прочие заемные средства	2 252	0	0	0	0	0	0	2 252
Прочие обязательства	3 536	0	0	0	0	0	0	3 536
Налоговое обязательство	82	0	0	0	0	0	0	82
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 022 595</b>	<b>2 728</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 035 323</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-213 338</b>	<b>327 788</b>	<b>109 085</b>	<b>98 943</b>	<b>0</b>	<b>8 890</b>	<b>0</b>	<b>331 368</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-213 338</b>	<b>114 450</b>	<b>223 535</b>	<b>322 478</b>	<b>322 478</b>	<b>331 368</b>	<b>331 368</b>	

по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенны м сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	361 369	0	0	0	0	361 369
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 032	0	0	0	0	25 032
Средства в других банках	613 655	133 394	0	1 273	0	748 322
Кредиты и дебиторская задолженность	18 957	187 155	80 760	23 025	8 971	318 868
Основные средства	0	0	0	0	9 149	9 149
Прочие активы	3 481	0	0	0	0	3 481
<b>Итого активов</b>	<b>1 022 494</b>	<b>320 549</b>	<b>80 760</b>	<b>24 298</b>	<b>18 120</b>	<b>1 466 221</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	100 000	0	0	0	100 000
Средства клиентов	885 920	39 740	100 042	0	0	1 025 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 528	11 863	0	2 623	0	24 014

Прочие заемные средства	291	124	1 684	15	0	2 114
Прочие обязательства	7 740	0	0	0	0	7 740
Налоговое обязательство	3 713	0	0	0	0	3 713
<b>Итого обязательств</b>	<b>907 192</b>	<b>151 727</b>	<b>101 726</b>	<b>2 638</b>	<b>0</b>	<b>1 163 283</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>115 302</b>	<b>168 822</b>	<b>(20 966)</b>	<b>21 660</b>	<b>18 120</b>	<b>302 938</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>115 302</b>	<b>284 124</b>	<b>263 158</b>	<b>284 818</b>	<b>302 938</b>	

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### *Риск процентной ставки*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2012 года:

2012 год				
Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>				
Счета типа "Ностро" в банках	5,7%	0,0%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	6,4%	0,0%	-	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	18,3%	-	-	-
- частные лица	18,0%	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков				
- счета типа "Лоро"	-	-	-	-

- срочные депозиты	15,0%	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	10,3%	5,6%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,0%	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>				
Счета типа "Ностро" в банках	5,1%	0,0%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	3,3%	0,0%	-	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	17,2%	-	-	-
- частные лица	15,0%	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков				
- счета типа "Лоро"	-	-	-	-
- срочные депозиты	10,0%	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	-
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	0,0%	-	-	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,6%	5,5%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,0%	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 3,58% (2011 год: 6,68%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие

*Финансовая отчетность за 2012 год*

переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 710)	(7 162)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 710	7 162

По состоянию на 31 декабря 2012 года, как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Способами управления процентным риском являются:

- прогнозирование динамики процентных ставок;
- внесение в договор возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной процентной ставки;
- управление активами торгового портфеля и краткосрочными обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

#### *Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *Концентрация прочих рисков*

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

#### *Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие



некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление и контроль за операционными рисками осуществлялся руководителями структурных подразделений в соответствии с Положением «Об организации управления операционным риском», внутренними документами, регламентирующими права и обязанности сотрудников и в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля. В Банке разработана методика оценки операционного риска. Операционный риск оценивался ежемесячно с двух позиций: качественной и количественной. Для расчета уровня риска применялась разработанная Банком таблица актуальных вопросов. Основным методом минимизации операционного риска являлась разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий. Проводилось обучение, повышение профессионализма сотрудников. Осуществлялось администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствовалась организация и технология работы. Анализировались и устранялись системные ошибки, недостатки. Осуществлялся внутренний и документарный контроль. Службой внутреннего контроля проводился контроль операционного риска – проверялся порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивалась независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений. Анализировались причины которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска и принимались меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Для минимизации правового риска, разрабатываемые внутренние документы согласовывались с Юридическим отделом, решения о заключении крупных сделок принимались коллегиально, создавались резервы на возможные потери, направлялись запросы в компетентные органы, в рамках внутреннего контроля проводились проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций, проводился подбор квалифицированных специалистов, осуществлялось разграничение полномочий сотрудников.

## **26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	281 154	267395
Дополнительный капитал	36 121	11 697
<b>Всего капитала</b>	<b>317 275</b>	<b>279 092</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 133 125</b>	<b>886 006</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>28,0</b>	<b>31,5</b>

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым

операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
В течение года, следующего за отчетным	18 835	10
В течение последующих 5 лет	0	15 379
После 5 лет	0	
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>18 835</b>	<b>15 389</b>

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

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

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	41 517	41 472
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0

Гарантии выданные	122 324	86 225
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>183 101</b>	<b>86 225</b>

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

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

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 16.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не имеет активов, принятых на хранение.

**Заложенные активы.** По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задол женность	Прочие, учитыв аемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, о траженная в учете	Справедл ивая стоимост ь
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	499 759	-	499 759	499 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 055	-	26 055	26 055
Средства в других банках	429 491	-	429 491	428 702
Кредиты и дебиторская				

задолженность

- корпоративные

клиенты и ИП

381 007

-

381 007

396 256

- частные лица

13 638

-

13 638

13 510

Прочие финансовые

активы

7 851

-

7 851

7 851

**Итого финансовых**

**активов**

1 357 801

0

1 357 801

1 372 133

**Финансовые**

**обязательства**

Средства других банков

-

150 000

150 000

150 505

Средства клиентов

-

855 244

855 244

855 306

Выпущенные долговые

ценные бумаги

-

24 209

24 209

24 540

Субординированные

займы

-

0

0

0

Прочие заемные средства

-

2 252

2 252

2 252

Прочие финансовые

обязательства

-

3 536

3 536

3 536

**Итого финансовых**

**обязательств**

0

1 035 241

1 035 241

1 036 139

**Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости.**

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, подтверждается рыночными котировками.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-



Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	4,08% - 8,84%	4,14% - 7,65%
Векселя учтенные	7,08%	6,80%
Кредиты юридических лиц	18,32% - 26,85%	7,3% - 27,11%
Кредиты физических лиц	14,71% - 35,06%	14,71% - 35,06%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. приведена в Примечании 9.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	15%		10,48%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	5,64% - 14%		5,64% - 17%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	0			
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,21% - 7,01%		6,00% - 9,00%	

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010г. приведена в Примечаниях 16, 17 и 18.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов и привлечении депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и									

дебиторская  
задолженность  
- в  
российских  
рублях:

основной долг	3 353	20,47%	2 513	19,27%	22 008	18,33%	6 081	21,27%	33 955
резерв под обесценение	(3 353)		(1 257)		(220)		(5 618)		(10 448)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	378		351		1 002		5 615		7 346
Процентные расходы	0		0		0		0		0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)									
кредитного портфеля	(3 353)		(1 257)		(18)		5 690		1 062
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных									
Прочие расходы	0		0		0		(17)		(17)
	0		0		0		18 062		18 062

Вознаграждение, выплаченное Банком ключевому управленческому персоналу и иным связанным с Банком лицам, способным оказывать влияние на принятие Банком управленческих решений, составило в отчетном периоде 25 286 тысяч рублей (2011: 5 629 тысяч рублей).

### 30. Дивиденды

Дивиденды в 2012 и в 2011 годах не объявлялись и не выплачивались.

### 31. События после отчетной даты

02 марта 2013 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

Общее собрание акционеров приняло следующее решение в части распределения прибыли 2012 года: - направить в резервный фонд прибыль в размере 1 800 тыс. руб. и прибыль в размере 34 172 тыс. руб. оставить как нераспределенную прибыль 2012 года.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило иных событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая

ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи**

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Павликов Г.А.

Соловьева О.В.

Утвержден Советом директоров Банка «17» мая 2013г.